



REGULAMENTUL

Consiliului de Administrație

al B.C. „Victoriabank” S.A.

Deținătorul reglementării	Direcția Guvernanță Corporativă (DGC)
Data creării	24.03.2004
Data modificării/ Nr. 67	27.06.2025
Codul actului	RG.28.13
Versiune	13
Gradul de confidențialitate	Secret comercial /uz intern
Organ de aprobare	Adunarea Generală a Acționarilor
Validat	Președinte Comitet de Direcție (CEO)
Subdiviziunile vizate	Consiliul de Administrație
Statut	În vigoare din data de 04.07.2025

CUPRINS

I.	DISPOZIȚII ȘI PRINCIPII GENERALE	3
II.	COMPONENȚA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE, CERINȚELE FAȚĂ DE MEMBRII ACESTUIA ȘI PROCEDURA DE ALEGERE	3
III.	ATRIBUȚIILE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	5
IV.	FUNCȚIONAREA CONSILIULUI DE ADMINISTRȚIE	7
V.	OBLIGAȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI	10
VI.	RAPORTURILE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE CU ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR ȘI COMITETUL DE DIRECȚIE	11
VII.	DISPOZIȚII FINALE.....	12

I. DISPOZIȚII ȘI PRINCIPII GENERALE

- 1.1. Prezentul Regulament stabilește modul de funcționare, drepturile, responsabilitățile și obligațiunile Consiliului de Administrație (numit și "Consiliul de Administrație" sau, prescurtat, "Consiliul", "CA") organ de conducere al B.C. "Victoriabank" S.A. (denumită în continuare, Bancă).
- 1.2. CA al BC "Victoriabank" SA este organul de conducere cu atribuții de supraveghere a performanței Băncii, aprobând și monitorizând implementarea de către organul executiv al Băncii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative și poartă responsabilitatea per ansamblu privind activitatea Băncii.
- 1.3. Consiliului își exercită atribuțiile cu diligență și loialitate și în conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ în aplicarea acestora, concomitent, ținând cont de reglementările interne primare utilizate în procesul de realizare a funcției de supraveghere
- 1.4. Consiliul de Administrație reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și controlul asupra activității Băncii.
- 1.5. Membrii CA trebuie să acționeze cu bună credință în interesul acționarilor și în scopul asigurării eficienței activității Băncii.
- 1.6. CA al Băncii trebuie să asigure transparența activităților sale în fața acționarilor.
- 1.7. În cardul prezentului Regulament sunt utilizate următoarele acronime:

Acronim	Denumire
AGA	Adunarea Generală a Acționarilor
CD	Comitetul de Direcție
CA	Consiliul de Administrație
BNM	Banca Națională a Moldovei
RI	Reglementări interne
GFBT	Grupul Financiar Banca Transilvania

- 1.8. Prezentul Regulament a fost elaborat în baza:
 - 1.8.1. Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 06 octombrie 2017;
 - 1.8.2. Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997;
 - 1.8.3. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr.322 din 20.12.2018, în vigoare din 04.04.2019;
 - 1.8.4. Codul de guvernare corporativă, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 67/10 din 24.12.2015;
 - 1.8.5. Statutului Băncii Comerciale. "Victoriabank" S.A.;
 - 1.8.6. Regulamentul de organizare și funcționare (ROF) al B.C. "Victoriabank" S.A.

II. COMPONENTA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE, CERINȚELE FAȚĂ DE MEMBRII ACESTUIA ȘI PROCEDURA DE ALEGERE

- 2.1. Componenta CA:
 - 2.1.1. CA este format dintr-un număr de 7 (șapte) membri, aleși de AGA (Adunarea Generală a Acționarilor) prin vot cumulativ. Membrii CA se aleg pe un termen de 4 (patru) ani, cu posibilitatea realegerii pentru un nou termen.
 - 2.1.2. AGA poate hotărî încetarea anticipată a împuternicirilor oricărui membru al CA.
 - 2.1.3. Salariații Băncii pot fi aleși membri în cadrul CA, dar ei nu pot constitui în el majoritatea cu excepția situației în care aceștia sunt și acționari ai Băncii.
 - 2.1.4. CA trebuie să fie format dintr-un număr suficient de membri independenți, dar nu mai puțin de 3 din totalul membrilor aleși. Cerințele care asigură independența membrilor CA și care trebuie respectate de către aceștia sunt stabilite în actele normative ale BNM (Băncii Naționale a Moldovei).
- 2.2. Incompatibilități și cerințe față de Membrii CA:
 - 2.2.1. Membru al CA poate fi persoana fizică ce dispune de capacitate de exercițiu deplină, care îndeplinește condițiile prevăzute de actele normative aplicabile.
 - 2.2.2. Nu poate fi aleasă în calitate de membru al CA sau dacă a fost aleasă, decade din drepturi, persoana:
 - 2.2.2.1 care este membru în alte cinci consilii ale societăților înregistrate în Republica Moldova;

Regulament Consiliului de Administrație al B.C. "Victoriabank" S.A.

- 2.2.2.2 care este sau care va deveni membru al consiliului în două sau mai multe bănci din Republica Moldova, cu excepția cazurilor în care acestea fac parte din cadrul aceluiași grup;
- 2.2.2.3 căreia i s-a retras aprobarea [BNM](#), acordată conform prevederilor legii;
- 2.2.2.4 care este membru al [CD](#) (Comitetului de Direcție) al Băncii;
- 2.2.2.5 care este declarată incapabilă sau este condamnată pentru escrocherie, sustragere de bunuri din avutul proprietarului prin însușire, delapidare sau abuz de serviciu, înșelăciune sau abuz de încredere, fals, depozitie mincinoasă, dare sau luare de mită, precum și alte infracțiuni prevăzute de legislație, dar care nu și-a ispășit pedeapsa definitiv;
- 2.2.2.6 a cărei calitate de membru al Consiliului Băncii este limitată de legislația în vigoare, actele normative ale [BNM](#) sau de Statutul Băncii.
- 2.2.3. Membrii [CA](#) trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de Bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.
- 2.2.4. Înainte ca chestiunea privind numirea sau alegerea persoanei în funcția de membru al [CA](#) să fie examinată în cadrul ședinței Consiliului Băncii pentru propunerea de a fi înscrisă pe ordinea de zi a [AGA](#), adecvarea candidatului la nivel individual pentru această poziție va fi evaluată în baza reglementărilor interne ale Băncii dar și a normelor [BNM](#).
- 2.2.5. Pentru a determina nivelul de corespundere a membrilor CA exigențelor legislative, Banca va realiza, ori de câte ori este nevoie, dar nu mai rar decât o dată pe an, reevaluarea adecvării la nivel colectiv a membrilor Consiliului, inclusiv în cazurile prevăzute de actele normative ale BNM. Evaluarea/reevaluarea se va realiza în conformitate cu Politica de numire a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie a B.C. "Victoriabank" S.A. dar și cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei în vigoare.
- 2.2.6. Fiecare membru al [CA](#) trebuie să își exercite responsabilitățile cu onestitate, și să corespundă criteriilor de integritate și obiectivitate prevăzute în actele normative ale [BNM](#) pentru a putea evalua și pune în discuție în mod eficient deciziile luate de către [CD](#), atunci când este necesar, și pentru a controla și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii.
- 2.2.7. Membrii [CA](#) trebuie să dedice suficient timp și prudență în exercitarea atribuțiilor lor. Aceștia trebuie să participe în mod activ în activitatea Băncii și trebuie să fie capabili să ia decizii și să facă propriile raționamente care să fie solide, obiective și independente.
- 2.2.8. Membrii [CA](#) pot avea studii superioare în orice domeniu, cu condiția că majoritatea acestora dispun de studii superioare în domeniul științelor economice, exacte și/sau drept.
- 2.2.9. Cel puțin unul dintre membrii [CA](#) trebuie să cunoască limba română.
- 2.2.10. Majoritatea membrilor CA trebuie să dispună de experiență de cel puțin 3 ani cumulativ în una din funcțiile: membru al organului de conducere, membru al organului de conducere al unei societăți financiare holding sau holding mixte; conducător al sucursalei băncii din alt stat; o funcție-cheie; lichidatorul unei bănci în proces de lichidare sau funcții similare celor menționate într-o entitate din sectorul financiar, adică funcții care presupun gestiunea angajaților, bugetelor sau proceselor și/sau în poziții academice (personal științifică-didactic) în domeniul științelor economice sau drept;
- 2.3. Procedura de alegere a [CA](#): [CA](#) se alege de către AGA prin vot cumulativ. La votarea cumulativă fiecare acțiune cu drept de vot a Băncii va exprima un număr de voturi egal cu numărul total al membrilor [CA](#) care urmează a fi aleși. Acționarul este în drept să dea toate voturile sale pentru un candidat sau să le distribuie pentru mai mulți candidați, în orice proporție. Se consideră aleși în [CA](#) candidații care au întrunit cel mai mare număr de voturi. În cazul în care doi sau mai mulți candidați la funcția de membru al [CA](#) obțin același număr de voturi cumulate, se consideră ales candidatul care a fost votat de un număr mai mare de acționari. Criteriile de alegere a membrilor [CA](#) pentru situația în care doi sau mai mulți candidați obțin același număr de voturi cumulate exprimate de același număr de acționari sunt stabilite de [AGA](#) și precizate în procesul-verbal al acesteia. Numărul total de candidați pentru funcția de membru al CA, înscrși în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la [AGA](#), va depăși componența numerică a Consiliului.
- 2.3.2 În cazul în care componența [CA](#) se reduce cu cel puțin un membru, la următoarea AGA ordinară anuală se va alege o nouă componență a CA. În cazul în care componența [CA](#) s-a redus cu mai mult de jumătate față de componența numerică sau sub limita stabilită pentru întrunirea cvorumului, Banca este obligată, în termen de 30 de zile, să convoace [AGA](#) extraordinară pentru alegerea unei noi componente a consiliului.
- 2.3.3 Persoana aleasă în funcția de membru al [CA](#) poate să își exercite funcția doar după aprobarea acesteia de către [BNM](#), conform actelor normative în vigoare.
- 2.3.4 Procedura de aprobare de către BNM a persoanelor alese în funcția de membru al CA a Băncii

Regulament Consiliului de Administrație al B.C. "Victoriabank" S.A.

va avea loc conform actelor normative în vigoare ale BNM.

- 2.3.5 CA devine funcțional și își poate exercita pe deplin atribuțiile, ca urmare a alegerii membrilor în condițiile stabilite de Legea 1134/1997 și asigurării funcționării acestuia în condițiile stabilite de Legea nr.202/2017, inclusiv cvorumul necesar pentruținerea ședințelor.
- 2.3.6 Nu poate fi desemnată în funcția de membru al Consiliului sau i se retrage această calitate prin decizia AGA, persoana:
- este sau poate deveni membru al Consiliului a două sau mai multe bănci din Republica Moldova, cu excepția cazurilor în care acestea fac parte din cadrul aceluiași grup;
 - căreia i-a fost retrasă aprobarea acordată inițial de Banca Națională a Moldovei;
 - este privată de dreptul de a fi membru al Consiliului Băncii;
 - a fost subiectul unei cauze privind insolabilitatea și nu a achitat datoriile;
 - altă persoană, a cărei calitate de membru al Consiliului Băncii este limitată de legislația în vigoare.

Calitatea de membru în Consiliile organizațiilor sau entităților care nu urmăresc obiective predominant comerciale nu se iau în considerare în acest scop.

III. ATRIBUȚIILE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

- 3.1. CA reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre AGA și exercită conducerea generală și controlul activității Băncii.
- 3.2. CA are următoarele atribuții:
- 3.2.1. aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a direcțiilor prioritare ale activității, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Băncii, inclusiv a Codului de guvernare corporativă, și dacă standardele de performanță sînt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia, aprobă planul de afaceri anual, modificările la acesta, bugetul de venituri și cheltuieli, și politicile de mediu și sociale ale Băncii;
- 3.2.2. aprobă Regulamentul de organizare și funcționare a Băncii și structura organizatorică a Băncii, aprobă reglementările interne primare ale Băncii în toate domeniile de activitate, cu excepția celor care, conform legii și Statutului Băncii, sunt în competența AGA;
- 3.2.3. decide cu privire la convocarea AGA, aprobă Ordinea de Zi a acesteia, stabilește modul de înștiințare a acționarilor despre ținerea AGA, precum și modul de prezentare acționarilor a materialelor aferente Ordinii de Zi a AGA;
- 3.2.4. discută în prealabil toate chestiunile care, conform Statutului Băncii, trebuie să fie examinate de AGA și asigură pregătirea materialelor necesare făcând propuneri cu privire la acestea;
- 3.2.5. propune și înaintează spre aprobare AGA lista candidaților la funcția de membru al CA identificați de către Comitetul de Numire, inclusiv din rândul candidaților propuși de acționari.
- 3.2.6. identifică și numește membrii CD al B.C. "VICTORIABANK" S.A., inclusiv numește Președintele și Vicepreședintele acestuia, decide asupra încetării înainte de termen a împuternicirilor membrilor CD, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerației și compensațiilor, și decide cu privire la tragerea la răspundere sau exonerarea de răspundere a acestora;
- 3.2.7. aprobă Regulamentul Comitetului de Direcție al B.C. "VICTORIABANK" S.A., exercită supravegherea efectivă și eficientă a acestuia, aprobă dările de seamă trimestriale ale CD, analizează, dezbate și discută propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către CD;
- 3.2.8. aprobă Cod de Conduită care determină clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al personalului, inclusiv activitățile nepermise și asumarea de riscuri excesive pentru Bancă și modul de gestionare al conflictelor de interese la nivelul Băncii, precum și supraveghează modul de implementare și conformare cu Codul de Conduită;
- 3.2.9. aprobă și supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului băncii antrenat în domeniul corespunzător;
- 3.2.10. aprobă și supraveghează implementarea politicii privind numirea organului executiv și a personalului care deține funcții-cheie;
- 3.2.11. identifică, prin intermediul Comitetului de numire, și numește personalul Băncii în funcții-cheie, care reprezintă funcții ce conferă deținătorului o influență semnificativă asupra orientării Băncii, identificate ca atare conform actelor normative ale BNM și reglementărilor interne ale Băncii;
- 3.2.12. numește șefii funcțiilor de control intern și decide asupra demiterii/concederii acestora;

Regulament Consiliului de Administrație al B.C. "Victoriabank" S.A.

- 3.2.13. supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de control intern (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și de audit intern), care raportează direct consiliului, și asigură independența activității acestora;
- 3.2.14. aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către Comitetul de administrare a riscurilor și de Comitetul de audit intern;
- 3.2.15. decide achiziționarea de către Bancă a oricărei alte persoane juridice, achiziționarea sau cedarea de acțiuni și/sau participații, precum și constituirea (sau participarea la capitalul) noilor persoane juridice;
- 3.2.16. aprobă oricare asocieri în participație, parteneriate, consorțiu sau a altor angajamente de împărțire a veniturilor, profiturilor, pierderilor sau cheltuielilor Băncii (sau a unei serii de tranzacții conexe), care urmează să fie încheiate de către Bancă;
- 3.2.17. decide orice extindere a afacerilor și operațiunilor Băncii în afara teritoriului Republicii Moldova fie direct, fie prin intermediul sucursalelor;
- 3.2.18. dacă [legislația în vigoare](#) sau Statutul Băncii nu prevăd altfel, decide cu privire la încheierea:
 - a) tranzacțiilor de proporții a căror obiect constituie bunuri a căror valoare de piață constituie peste 25% dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar;
 - b) tranzacțiilor cu conflict de interese, dacă valoarea acestora nu depășește 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar;
 - c) tranzacțiilor de vânzare a oricăror mijloace fixe utilizate în activitatea Băncii, dacă valoarea acestor mijloace depășește 10% din fondurile proprii ale Băncii; și
 - d) altor tranzacții care sunt date în competența consiliului conform legii și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- 3.2.19. aprobă, pentru sumele ce depășesc 2 (două) milioane MDL:
 - a) înregistrarea la pierderi a sumelor imposibil de recuperat sau
 - b) a celor a căror recuperare nu poate fi realizată în condiții economice normale, precum și
 - c) a pierderilor provocate de salariați, consecință a riscului normal al serviciului;
- 3.2.20. monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității Băncii, inclusiv principiile de guvernanta ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
- 3.2.21. aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;
- 3.2.22. decide cu privire la crearea unor Comitete specializate prevăzute de lege, funcționarea și atribuțiile cărora sunt prevăzute de actele normative ale [BNM](#) și Regulamentul intern aprobat de CA, numește (din numărul membrilor CA) și revocă membrii Comitetelor specializate ale Consiliului;
- 3.2.23. adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia, și aprobă fondul total de retribuție a muncii salariaților Băncii;
- 3.2.24. în raport cu politica de remunerare, CA, cu sprijinul Comitetului de Remunerare, are următoarele responsabilități: [adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia](#) și participă la elaborarea metodologiei de evaluare; asigură corectitudinea și să monitorizeze, pe bază continuă, procesul de evaluare pentru identificarea personalului; aprobă orice excepții semnificative de la politica adoptată sau modificări ale acesteia, analizează- și monitorizează cu atenție efectul acestora; revizuieste periodic politica aprobată și, dacă este nevoie, o modifică.
- 3.2.25. decide cu privire la participarea Băncii ca membru în asociații obștești și organizații necomerciale;
- 3.2.26. propune [AGA](#) modificarea capitalului social;
- 3.2.27. aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu aceasta Statutul;
- 3.2.28. decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă și altor fonduri ale Băncii, precum și face propuneri în cadrul AGA cu privire la plata dividendelor anuale, și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- 3.2.29. decide cu privire la deschiderea, transformarea sau închiderea sucursalelor, reprezentanțelor și subdiviziunilor structurale ale sucursalelor Băncii, precum și aprobă modificările și completările la Statutul Băncii în acest sens;
- 3.2.30. aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare, aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția celor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- 3.2.31. decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;

Regulament Consiliului de Administrație al B.C. "Victoriabank" S.A.

- 3.2.32. aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- 3.2.33. supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare, conform prevederilor legale.
- 3.2.34. raportează, cel puțin o dată pe an, **AGA** cu privire la activitatea desfășurată, prezintă acesteia informație veridică despre activitatea financiară a Băncii, rezultatele acesteia, și darea de seamă anuală care trebuie să includă:
- a) activitățile **CA** pe parcursul perioadei de gestiune;
 - b) reflectarea subiectelor abordate de către **CA** pe marginea chestiunilor indicate la art. 5.12. din acest Regulament;
 - c) date privind frecventarea ședințelor **CA** de către membrii acestuia;
 - d) un capitol separat care să reflecte în ce măsură se aplică sau nu prevederile Codului de Guvernanță corporativă;
 - e) un capitol separat care să reflecte modul în care a fost implementată politica de remunerare a membrilor lui și a membrilor **CD** în anul financiar precedent, și care va conține o sinteză a politicii de remunerare planificată pentru perioada de gestiune următoare.
- 3.2.35. aprobă proiectarea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri la nivel conceptual cel puțin sfera de aplicare, metodologia și obiectivele generale;
- 3.2.36. decide cu privire la modul de activare a Poliței de asigurare de răspundere civilă legală a managerilor în dependență de cazul asigurat survenit;
- 3.2.37. oricare alte atribuții stabilite prin lege, actele normative în vigoare sau Statut în competența sa.
- 3.3. **CA** nu poate delega exercitarea atribuțiilor sale altor persoane. Face excepție împuternicirea de pregătire și desfășurare a **AGA**, care poate fi exercitată de către **CD**.
- 3.4. **CA** nu este în drept să adopte decizii care pot avea efecte asupra patrimoniului Băncii din momentul în care Banca a primit aviz referitor la achiziționarea de către orice persoană a unui important pachet de acțiuni ale Băncii.
Prin derogare de la prevederile indicate, **CA** poate adopta decizii ce rezultă din obligațiile asumate de către Bancă înainte de data primirii avizului despre achiziționarea unui important pachet de acțiuni. Restricția prevăzută își pierde acțiunea din momentul ținerii **AGA**, convocate ulterior primirii de către Bancă a avizului despre achiziționarea unui important pachet de acțiuni.
- 3.5. În cazul în care **CA** nu poate soluționa o chestiune ce ține de competența sa, aceasta va fi transmisă pentru soluționare **AGA**.

IV. FUNCȚIONAREA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

- 4.1. Funcționarea **CA** și modul de desfășurare a ședințelor acestuia:
- 4.1.1. Activitatea **CA** este condusă de Președintele acestuia.
Președintele **CA** este ales de către membrii **CA** la prima ședință. La propunerea Președintelui **CA**, membrii Consiliului aleg un Vicepreședinte al **CA** din rândul membrilor săi, care va exercita atribuțiile Președintelui **CA** în cazul absenței acestuia. Președintele și Vicepreședintele sunt aleși pentru perioada mandatului **CA**. Președintele sau Vicepreședintele pot fi revocați înainte de termen, păstrând calitatea de membru până la încetarea mandatului **CA**.
- 4.1.2. Președintele **CA**:
- 4.1.2.1. organizează și conduce activitatea **CA**, convoacă (cu sprijinul **CD** și al Secretarului **CA**) și prezidează ședințele acestuia;
 - 4.1.2.2. încheie acorduri, inclusiv de muncă, cu Președintele și cu alți membri ai **CD**, precum și cu membrii **CA** pentru care Banca este locul de muncă de bază;
 - 4.1.2.3. reprezintă **CA** în relațiile cu terții și semnează acte în numele **CA**;
 - 4.1.2.4. exercită alte atribuții prevăzute de legislație, Statut și prezentul Regulament.
 - 4.1.2.5. Președintele **CA** poate delega exercitarea unora din atribuțiile sale altui membru al Consiliului, în forma prevăzută de lege.
- 4.1.3. În cazul lipsei provizorii a Președintelui și Vicepreședintelui **CA**, ședințele **CA** sunt conduse de decanul de vârstă al Consiliului;
- 4.1.4. Funcția de Secretar al **CA** o îndeplinește un angajat al Direcției Guvernanță Corporativă din cadrul Băncii. Secretarul este responsabil pentru ținerea documentației **CA** și asistă Consiliul în lucrările acestuia. Secretarul **CA** are următoarele atribuții:
- 4.1.4.1. înștiințează membrii **CA** și persoanele invitate privind data și locul ținerii ședinței Consiliului, distribuie agenda și materialele aferente;
 - 4.1.4.2. consemnează tezele principale ale cuvântărilor/opiniilor pe marginea ordinii de zi,

Regulament Consiliului de Administrație al B.C. "Victoriabank" S.A.

- cu indicarea numelui vorbitorilor în procese-verbale, asigură semnarea lor conform prevederilor prezentului Regulament, eliberează extrase și/sau alte acte din arhiva CA;
- 4.1.4.3. aduce la cunoștința persoanelor vizate deciziile CA și asistă conducerea executivă a Băncii la îndeplinirea rezoluțiilor CA;
- 4.1.5. CA își desfășoară activitatea în ședințe ordinare și extraordinare. Ședințele ordinare se țin cel puțin o dată în trimestru, conform calendarului ședințelor agreed de membrii CA.
- 4.1.6. CA se poate întruni în ședințe extraordinare ori de câte ori este necesar, la inițiativa Președintelui sau la cererea altui membru al CA, a acționarilor care dețin mai mult de 5 % din acțiunile cu drept de vot ale Băncii (în condițiile Legii 1134/1997), a societății de audit a Băncii, sau la propunerea CD.
- 4.1.7. Ședințele CA sunt ținute: (i) cu prezența fizică a membrilor sau (ii) online prin utilizarea sistemelor de video/audio conferință (iii) prin corespondență, sau (iv) în formă mixtă. Ședințele ordinare se țin, de regulă, cu prezența fizică membrilor sau online. În cazul ședințelor CA ținute prin corespondență, dacă vreunul din membrii solicită discutarea unui subiect din Agendă, Președintele ședinței va asigura cu sprijinul Secretarului CA organizarea unei ședințe cu prezență fizică sau online.
- 4.1.8. Ședințele CA se țin, de regulă, la sediul Băncii. CA se poate întruni și în orice alt loc din Republica Moldova sau din străinătate. Locul, data și forma ținerii ședinței CA va fi indicat în notificare de convocare a ședinței.
- 4.1.9. Notificarea privind convocarea ședinței se transmite prin e-mail.
- 4.1.10. Notificarea de convocare a ședinței ordinare a CA se expediază, cu cel puțin 7 zile înainte de data ținerii ședinței.
- 4.1.11. Notificarea include proiectul agendei ședinței și materialele aferente. Materialele se distribuie prin intermediul platformei de stocare a materialelor ședințelor corporative (board electronic). Membrii sunt în drept să propună modificarea sau completarea agendei. În cazul în care Președintele CA acceptă amendamentele propuse, Secretarul CA va transmite membrilor agenda revizuită.
- 4.1.12. Materialele aferente subiectelor înscrise pe agenda ședinței CA de obicei, includ, dar nu se limitează la: sumare executive (memo), proiecte ale actelor care urmează a fi aprobate, informații și rapoarte.
- 4.1.13. Materialele sunt prezentate în limba română și/sau engleză.
- 4.1.14. Ședința CA are cvorum dacă la ea participă cel puțin 5 (cinci) din 7 (șapte) membri. Membrul CA nu poate transmite votul său altui membru sau unui terț.
- 4.1.15. La ședințele CA pot fi invitate alte persoane, atât din Bancă, cât și din afara ei. Aceste persoane vor fi invitate la ședințe de către Președinte. Persoanele invitate nu au drept de vot.
- 4.1.16. Pe marginea subiectelor examinate în ședințe, CA aprobă decizii sau ia act. Voturile membrilor, exprimate în cadrul ședințelor prin corespondență sunt recepționate și arhivate, de asemenea, pe platforma respectivă.
- 4.1.17. Deciziile CA sunt adoptate cu votul majorității membrilor care participă la ședință. Prin derogare de la regula numită:
- a) se iau prin vot unanim al tuturor membrilor în funcție ai CA deciziile privind:
 - (i) plasarea altor valori mobiliare decât acțiunile Băncii, convertibile în acțiuni cu drept de vot, care constituie nu mai mult de 50% din toate acțiunile cu drept de vot plasate ale Băncii;
 - (ii) încheierea tranzacțiilor de proporții, dacă obiect al acestei tranzacții sunt bunuri a căror valoare de piață constituie peste 25% și nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar.
 - b) deciziile privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese se iau prin votul unanim al membrilor care nu sunt persoane interesate în încheierea tranzacției respective. Dacă mai mult de jumătate din membrii CA sunt persoane interesate în încheierea tranzacției, aceasta va fi încheiată numai prin hotărârea AGA;
 - c) în caz de paritate de voturi, votul Președintelui este decisiv.
 - d) membrul CA, la luarea deciziei, are dreptul să exprime opinie separată, care va fi consemnată în procesul-verbal al ședinței;
- 4.1.18. Rezultatul votului este reflectat în procesul-verbal al ședinței. Cvorumul de participare și rezultatul votului în ședința ținută prin corespondență, se stabilește la data indicată în notificarea de convocare a ședinței. Termenul numit poate fi prelungit cu acordul Președintelui, la solicitarea unor membri ai CA.

Regulament Consiliului de Administrație al B.C. "Victoriabank" S.A.

Deciziile CA intră în vigoare la data ședinței, dacă legea, Statutul sau decizia CA nu prevede o dată mai târzie de intrare în vigoare.

4.1.19. Procesul-verbal al ședinței CA se întocmește în termen de 5 zile lucrătoare de la data ținerii ședinței. Procesul-verbal va cuprinde:

- a) data și locul ținerii ședinței;
- b) numele și prenumele membrilor, secretarului și invitaților, care au participat la ședință;
- c) agenda;
- d) tezele principale ale cuvântărilor pe marginea ordinii de zi, cu indicarea numelui și prenumelui membrilor și invitaților și toate propunerile/opiniile membrilor CA, inclusiv exprimate prin corespondență.
- e) rezultatul votului și deciziile adoptate;
- f) anexe.

Direcția Guvernanță Corporativă va asigura ținerea registrului ședințelor CA.

4.1.20. După caz, în proces-verbal vor fi fixate și termenele de executare a deciziilor adoptate și responsabilitățile unităților implicate.

4.1.21. Procesul-verbal al ședinței CA este semnat de Președintele și de Secretarul ședinței, precum și de un membru al CA care a participat la ședință.

4.1.22. Până la semnarea acestora, proiectele proceselor verbale se aprobă la una din ședințele ulterioare a CA.

4.1.23. Pentru fiecare ședință a CA se creează un dosar electronic, ca parte componentă a arhivei electronice a ședințelor CA. Materialele se arhivează conform Îndrumarului arhivarea și stocarea materialelor relevante Organelor de Conducere și Comitetelor Specializate, deținut de Direcția Guvernanță Corporativă.

4.2. Comitetele Specializate ale CA:

4.2.1. Pentru desfășurarea activității sale în domenii specializate determinate, CA crează Comitete specializate formate din cel puțin 3 (trei) membri ai CA.

4.2.2. Membrii Comitetelor specializate sunt membrii exclusiv al CA.

4.2.3. Comitetele specializate funcționează conform actelor normative ale BNM, în baza Regulamentului acestora, în perioadele dintre ședințele CA, prin desfășurarea investigațiilor în domeniile specializate pentru care au fost create, elaborarea recomandărilor și/sau coordonarea proiectelor de acte normative interne în aceste domenii. Rezultatul activității Comitetelor consultative se prezintă CA pentru luare de act.

4.2.4. Crearea comitetelor specializate și delegarea anumitor responsabilități și funcții către acestea, nu exonerează în nici un fel funcția de supraveghere a CA de la exercitarea colectivă a atribuțiilor și responsabilităților care îi revin, dar este utilă în domenii specifice prin faptul că facilitează dezvoltarea și implementarea practicilor și deciziilor sănătoase de guvernanță.

4.2.5. CA trebuie să creeze următoarele Comitete specializate, dacă legea sau actele normative ale BNM nu prevăd altfel:

- a) Comitetul de audit, care trebuie, printre altele, să fie responsabil pentru monitorizarea eficacitatea sistemelor de control intern, de audit intern și de administrare a riscurilor de la nivelul Băncii, pentru supravegherea auditorilor externi ai Băncii, pentru propunerile privind aprobarea, numirea, remunerarea și revocarea auditorilor externi, pentru revizuirea și aprobarea sferelor și frecvenței auditului, pentru revizuirea rapoartelor de audit și pentru verificarea adoptării la timp de către CD a măsurilor corective necesare pentru remedierea deficiențelor de control, nerespectării legilor, reglementărilor și politicilor și altor probleme identificate de auditori. În plus, comitetul de audit trebuie să supravegheze instituirea de politici contabile de către Bancă;
- b) Comitetul de administrare a riscurilor, care trebuie, printre altele, să fie responsabil pentru consilierea organelor de conducere în privința toleranței/apetitului la risc și a strategiei de risc actuale și viitoare ale Băncii și pentru supravegherea implementării respectivei strategii. Pentru creșterea eficacității comitetului de risc, acesta trebuie să comunice periodic cu funcția de control al riscurilor și cu responsabilul cu administrarea riscurilor din cadrul Băncii și trebuie, după caz, să aibă acces la expertiză externă, în special în legătură cu tranzacțiile strategice propuse, cum ar fi fuziunile și achizițiile;
- c) Comitetul de numire, care trebuie, printre altele, să fie responsabil pentru identificarea și recomandarea spre aprobare a candidaților la funcțiile de membru în organele de

conducere și a persoanelor ce candidează la funcții-cheie, pentru evaluarea adecvării membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, pentru propunerile aferente rezultatelor acestor evaluări, pentru contribuirea la elaborarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;

- d) Comitetul de remunerare, care trebuie, printre altele, să fie responsabil pentru elaborarea politicii și practicilor de remunerare în cadrul Băncii, a principiilor care stau la baza acestora, pentru supravegherea directă a remunerării membrilor CD și a persoanelor care dețin funcții-cheie, pentru contribuirea la dezvoltarea politicilor și practicilor privind remunerarea, inclusiv a metodelor de măsurare a performanței și a criteriilor de performanță, astfel încât acestea să fie în concordanță cu și să promoveze o administrare viabilă și eficientă a riscurilor, inclusiv să evite conflictele de interese precum și, după caz, restricțiile privind distribuirile.

4.2.6. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile Comitetelor specializate, precum și cerințele față de membrii acestora sunt stabilite în actele normative ale BNM și în reglementările interne primare ale Băncii aprobate de către CA.

V. OBLIGAȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI

5.1. CA este responsabil pentru:

5.1.1. aprobarea unor sisteme adecvate și eficiente de control intern și pentru asigurarea revizuirii periodice a acestora

5.1.2. aprobarea reglementărilor interne primare în toate domeniile de activitate a Băncii, precum și pentru supravegherea respectării legislației în vigoare, inclusiv a exigențelor BNM față de prezentarea informației cu privire la activitatea Băncii și acționarilor ei (beneficiarilor efectivi).

5.2. Consiliul trebuie să asigure corespunderea la nivel individual și colectiv a experienței și a cunoștințelor membrilor consiliului și organului executiv, caracterului și complexității activității și profilului de risc al Băncii, să stabilească standarde de performanță pentru organul executiv conform strategiei și politicilor Băncii și să monitorizeze corespunderea performanțelor acestuia standardelor respective.

5.3. CA este responsabil să definească și să actualizeze periodic normele pentru propria activitate ținând cont de legile și actele normative, care stabilesc organizarea, drepturile, responsabilitățile și activitățile consiliului, precum și să-și susțină performanța și integritatea prin practicarea evaluărilor periodice a fiecărui membru în parte, precum și al consiliului în întregime.

5.4. CA este responsabil de stabilirea, aprobarea și supravegherea punerii în aplicare și menținerii unor politici eficiente pentru identificarea, evaluarea, gestionarea și atenuarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale la nivel de Bancă, inclusiv între interesele Băncii și interesele private ale personalului, ale organului de conducere, care ar putea afecta îndeplinirea sarcinilor și responsabilitățile acestora.

5.5. CA trebuie să monitorizeze, pe bază continuă, tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii.

5.6. Membrii CA sunt obligați:

- a) să exercite onest și competent atribuțiile sale și să pună interesele Băncii și clienților ei mai presus de interesul material propriu;
- b) să prezinte, după alegerea sa în funcția de membru al CA, setul complet de documente necesar de a fi adresat BNM pentru aprobarea în funcție, în termenii prevăzuți de actele normative ale BNM și reglementările interne ale Băncii;
- c) să comunice în scris Băncii și Comisiei Naționale a Pieței Financiare despre toate tranzacțiile pe care acesta le efectuează cu acțiunile Băncii, în conformitate cu legislația în vigoare;
- d) să păstreze secretul comercial, să nu folosească în interes personal sau al unor terți informațiile la care a avut acces în exercițiul funcției și să nu permită accesul altor persoane la aceste informații;
- e) să supravegheze continuu respectarea de către Bancă a actelor normative și cerințelor de prudență ale BNM;
- f) să urmărească modul de respectare a deciziilor CA;
- g) să urmărească modul de îndeplinire a sarcinilor CD;
- h) să evite și să dezvăluie conflictele de interes actuale și potențiale, în conformitate cu procedura prevăzută în reglementările interne ale Băncii.

Regulament Consiliului de Administrație al B.C. "Victoriabank" S.A.

- 5.7. Membrul CA care este în drept să participe la luarea deciziei privind încheierea unei tranzacții în care are interes material care nu coincide cu interesele Băncii, este obligat până la încheierea ei să comunice în scris interesul său organului de conducere care este competent să decidă încheierea acestei tranzacții. Cerința numită este aplicabilă la încheierea atât a unei tranzacții, cât și a mai multor tranzacții legate reciproc. Membrul interesat în încheierea tranzacției numite va părăsi ședința CA atunci când tranzacția este pusă în discuție. Prezenta membrului va fi luată în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului se consideră că această persoană nu a participat la votare. Membrul CA va prezenta Consiliului, cel puțin o dată în an, o notă scrisă în care va dezvălui detaliat conflictul de interese. Nota va include cel puțin numele și adresa asociaților membrului, detalii esențiale despre activitățile lui, interesele de familie care confirmă că acesta are interese materiale în contractele încheiate cu oricare din persoanele indicate în notă.
- În calitate de persoană care beneficiază de informații interne (insider), membrul CA nu este în drept să efectueze, beneficiind de informație confidențială, tranzacții cu acțiuni și alte valori mobiliare ale Băncii sau ale unui terț, care a încheiat sau intenționează să încheie tranzacții cu Banca, precum și să exercite influență asupra încheierii de către terț a tranzacțiilor cu valorile mobiliare ale Băncii.
- 5.8. Membrii CA poartă răspundere pentru încălcarea prevederilor Legii privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017 și/sau actelor normative ale BNM care se referă la obligațiile acestora în calitatea lor de membri ai organelor de conducere ale Băncii și sunt responsabili pentru prejudiciul cauzat Băncii prin acțiunile sau omisiunile lor, în conformitate cu legea civilă, penală și administrativă.
- 5.9. În cazul în care membrii CA au luat o decizie comună care este în contradicție cu [Legea nr.202/06.10.2017](#), ei sunt responsabili în mod solidar pentru prejudiciul cauzat și sunt obligați să-l recupereze în mărime deplină.
- 5.10. Membrul CA este eliberat de răspundere patrimonială solidară pentru prejudiciul cauzat prin decizia CA dacă el a votat contra luării deciziei respective și a formulat opinie separată, care a fost menționată în procesul-verbal al ședinței sau a fost anexată la el.
- 5.11. Membrul CA, care nu a dezvăluit conflictul de interese la încheierea unei anumite tranzacții sau nu a prezentat nota indicată la pct. 5.7. al prezentului Regulament, poate fi obligat să repare prejudiciul cauzat Băncii sau să răspundă în alt mod prevăzut de legislație. De asemenea, Banca poate solicita instanței de judecată suspendarea tranzacției cu conflict de interese pentru un anumit termen.
- 5.12. Dacă acțiunile săvârșite de un membru al CA prin depășirea atribuțiilor lui sunt recunoscute de organul de conducere respectiv din Bancă ca fiind în interesul Băncii, răspunderea pentru aceste acțiuni o poartă Banca.
- 5.13. [AGA aprobă Regulamentul Consiliului de Administrație, alege membrii lui și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește quantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor CA.](#)
- 5.14. [CA](#) va pune în discuție cel puțin o dată pe an și se va pronunța cu privire la:
- eficacitatea funcționării sale;
 - eficacitatea funcționării și performanțele CD;
 - eficacitatea mecanismului de control intern;
 - eficacitatea politicii de gestionare a riscurilor;
 - strategia Băncii și riscurile afacerii;
 - schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc în activitatea Băncii.
- 5.15. Pentru realizarea atribuțiilor lor, membrii consiliului trebuie să dispună de acces în orice moment la orice informație ce ține de activitatea Băncii și a organului executiv, precum și la rapoartele auditului intern și extern.

VI. RAPORTURILE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE CU ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR ȘI COMITETUL DE DIRECȚIE

- 6.1. Guvernarea corporativă eficientă solicită interacțiune deschisă între CA a Băncii cu AGA și CD, care în comun cooperează îndeaproape în beneficiul Băncii. Relațiile între acționari, membrii CA și CD sunt stabilite pe încredere reciprocă, respect, fiabilitate și control. Interacțiunea rațională între organele de

Regulament Consiliului de Administrație al B.C. "Victoriabank" S.A.

- conducere ale Băncii este menită spre determinarea intereselor fiecărui organ aparte și armonizarea acestora, care duce la identificarea și eliminarea ulterioară a contradicțiilor între aceste organe.
- 6.2. CA asigură interacțiunea transparentă între organele de conducere ale Băncii în conformitate cu actele normative interne, precum și informează membrii acestora despre tendințele în dezvoltarea administrării corporative.
- 6.2.1. În procesul de exercitare a funcțiilor sale de supraveghere, CA asigură protejarea intereselor generale ale acționarilor și respectarea drepturilor acestora, inclusiv:
- Prin stabilirea unui mecanism transparent de calcul și de achitare a dividendelor;
 - Dreptul la informare, inclusiv dreptul de adresare cu interpelări privind activitatea Băncii și dreptul de a primi răspunsuri motivate în termenele stabilite în Statutul Băncii;
 - Dreptul de participare în administrarea Băncii în limitele atribuțiilor acționarilor/AGA;
 - Dreptul la o cotă parte din activele Băncii în cazul lichidării acesteia.
- 6.2.2. CA asigură AGA cu informație veridică despre activitatea financiară a Băncii și cu rezultatele acesteia în conformitate cu prevederile legislației în vigoare. Raportul anual a CA, prezentat AGA, se publică pe pagina web a Băncii și va include cel puțin:
- activitățile CA pe parcursul perioadei de gestiune;
 - reflectarea subiectelor abordate de către CA pe marginea chestiunilor indicate la pct. 5.14. din prezentul Regulament;
 - date privind frecventarea ședințelor CA de către membrii acestuia;
 - un capitol separat care să reflecte în ce măsură se aplică sau nu prevederile Codului de Guvernanță corporativă;
 - un capitol separat care să reflecte modul în care a fost implementată politica de remunerare a membrilor lui și a membrilor CD în anul financiar precedent, și care va conține o sinteză a politicii de remunerare planificată pentru perioada de gestiune următoare;
 - informația succintă care a determinat prezența conflictului de interese la încheierea unei tranzacții cu conflict de interese, precum și declarația de corespundere a deciziei emise cu normele legale și Codul de guvernanță corporativă, în cazul în care se atestă existența unui conflict de interese.
- 6.2.3. CA expune în darea de seamă anuală măsurile ce urmează a fi întreprinse de către CD și asigură înțelegerea adecvată de către organul executiv a aprecierii AGA în privința activității Băncii.
- 6.2.4. CA asigură sistematizarea materialelor informative ce se pun la dispoziția AGA corespunzător întrebărilor ce se pun la examinare și aprobare.
- 6.2.5. La solicitarea acționarilor, CA pune la dispoziția lor informații adiționale privind intențiile, realizările și problemele activității Băncii, precum și cercetări analitice și studii ale societăților specializate cu referire la activitatea Băncii. Solicitățile acționarilor privind furnizarea informației nu trebuie să implice obligații administrative inutile și cheltuieli nejustificate.
- 6.2.6. CA asigură prezentarea către AGA a soluțiilor separate pentru fiecare întrebare, pusă la aprobarea AGA. AGA, la rândul său, evaluează rezultatele activității CA și a membrilor acestuia.
- 6.3. CA asigură eficacitatea raporturilor cu CD prin controlul asupra conducerii operative și activității zilnice a Băncii, în scopul îndeplinirii riguroase a hotărârilor AGA.
- 6.3.1. CD respectă reguli stricte, aprobate de către CA în Regulamentul Comitetului de Direcție. Secretarul CA este responsabil pentru organizarea consultațiilor pentru membrii CD privind întrebările ce țin de conducerea corporativă. CA analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii CD, având posibilitatea de a se opune deciziilor acestora.
- 6.3.2. CA coordonează în cadrul Băncii implementarea și adoptarea strategiei corporative, a politicilor de control asupra riscurilor și a business planurilor anuale și de perspectivă și exercită supravegherea îndeplinirii acestora de către CD.
- 6.3.3. CA reglementează ordinea de prezentare de către CD a raporturilor periodice și a informațiilor tematice solicitate.

VII. DISPOZIȚII FINALE

- 7.1. Prezentul Regulament se aprobă de către AGA și intră în vigoare [la data de 04.07.2025](#).
- 7.2. La data intrării în vigoare a prezentului Regulament se abrogă, [versiunea 11](#) a Regulamentului cu privire la Consiliul de Administrație al B.C. "Victorianbank" S.A. din data [08.10.2021](#).

Regulament Consiliului de Administrație al B.C. "Victoriabank" S.A.

- 7.3. Difuzarea neautorizată de către salariații B.C. "Victoriabank" S.A. a prevederilor prezentului Regulament către terțe persoane intră sub incidența angajamentului de confidențialitate și se sancționează conform legislației în vigoare. Aplicarea sancțiunilor nu înlătură răspunderea penală, civilă, materială sau contravențională, după caz.
- 7.4. Dacă prevederi selective ale prezentului Regulament vor intra în contradicție cu legislația în vigoare, alte acte normative sau Statutul Băncii, se consideră necesară ghidarea acțiunilor în conformitate cu legislația în vigoare, alte acte normative sau Statutul Băncii, până la momentul includerii amendamentelor necesare în prezent reglementare internă.