



Aprobat
prin decizia Consiliului băncii
din 31 iulie 2024,
procesul-verbal nr. 06

Înregistrat în Registrul
reglementărilor interne
cu nr. C.14000.2692-2024

Codul de governanță corporativă al BC "MAIB" S.A.

Subunitatea responsabilă: **Departamentul (Orchestra) Investiții Corporative**

Șeful subunității responsabile: **Ecaterina Russu** _____

Coordonat:

Director (Aria) Resurse Umane **Svetlana Bodaci** _____

Șeful Departamentului (Orchestra) Juridic **Aelita Orhei** _____

/Șeful Grupului Conformitate și Reglementări,
Departamentului (Orchestra) Conformitate **Valeria Gaidău** _____

| | | |
|---|--|---------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 2 din 31 |
|---|--|---------------------------|

CUPRINS

| | |
|---|----|
| CAPITOLUL I. MODIFICĂRI | 4 |
| CAPITOLUL II. DISPOZIȚII GENERALE | 4 |
| CAPITOLUL III. ACȚIONARII BĂNCII. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR | 5 |
| Secțiunea 1. Drepturile acționarilor | 5 |
| Secțiunea 2. Adunarea generală a acționarilor băncii | 8 |
| CAPITOLUL IV. CONSILIUL BĂNCII | 9 |
| Secțiunea 1. Prevederi generale | 10 |
| Secțiunea 2. Responsabilitățile Consiliului Băncii | 10 |
| Secțiunea 3. Organizarea activității Consiliului Băncii | 14 |
| Secțiunea 4. Rolul Consiliului Băncii în cadrul grupului | 17 |
| Secțiunea 5. Președintele Consiliului băncii | 18 |
| CAPITOLUL V. ORGANUL EXECUTIV, COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII | 18 |
| CAPITOLUL VI. SECRETARIATUL CORPORATIV | 19 |
| CAPITOLUL VII. REMUNERAREA | 20 |
| CAPITOLUL VIII. RAPORTUL DE REMUNERARE | 20 |
| CAPITOLUL IX. VALORILE CORPORATIVE ȘI CODUL DE CONDUITĂ | 21 |
| CAPITOLUL X. CONFLICTUL DE INTERESE | 21 |
| CAPITOLUL XI. SISTEMUL DE CONTROL INTERN ȘI MANAGEMENTUL RISCULUI | 22 |
| Secțiunea 1. Sistemul de control intern | 22 |
| Secțiunea 2. Managementul riscului | 22 |
| Secțiunea 2. Funcția de administrare a riscurilor | 23 |
| Secțiunea 3. Funcția de conformitate | 24 |
| Secțiunea 4. Funcția de audit intern | 24 |
| CAPITOLUL XII. TRANSPARENȚA ȘI PUBLICAREA INFORMAȚIEI | 26 |
| CAPITOLUL XIII. DECLARAȚIA DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ | 27 |
| CAPITOLUL XIV. ROLUL PĂRȚILOR INTERESATE ÎN GUVERNANȚA CORPORATIVĂ | 28 |
| Secțiunea 1. Rolul părților interesate | 28 |
| Secțiunea 2. Relația cu angajații și cu organizațiile care le reprezintă interesele | 28 |
| Secțiunea 3. Relația cu clienții | 29 |
| Secțiunea 4. Relația cu investitorii | 29 |

| | | |
|---|--|---------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 3 din 31 |
|---|--|---------------------------|

| | |
|---|----|
| Secțiunea 5. Relația cu autoritățile de supraveghere și control | 30 |
| Secțiunea 6. Relația cu alte bănci licențiate..... | 30 |
| Secțiunea 7. Responsabilitatea socială | 30 |
| Secțiunea 8. Protecția mediului..... | 31 |
| CAPITOLUL XV. DISPOZIȚII FINALE | 31 |

CAPITOLUL I. MODIFICĂRI

1.1. Codul de guvernanză corporativă al BC "MAIB" S.A. a fost supus următoarelor procedee tehnice:

1.1.1. aprobat prin decizia Consiliului băncii din [31](#) iulie 2024, procesul-verbal nr. [06](#);

CAPITOLUL II. DISPOZIȚII GENERALE

2.1. Guvernanța corporativă a BC "MAIB" S.A. (în continuare "Maib sau Bancă") reprezintă totalitatea principiilor, regulilor și normelor interne, ce asigură administrarea și gestionarea de către organul de conducere al Băncii a activității acesteia în interesul acționarilor săi.

2.2. Codul de guvernanză corporativă al BC "MAIB" S.A. (în continuare "Cod") este elaborat în scopul de a contribui la construirea unui mediu de încredere, transparență și responsabilitate necesar pentru dezvoltarea activității, a stabilității financiare și a integrității afacerii, stabilind astfel mecanisme de lucru, atribuții și responsabilități ale organului de conducere al Băncii, pe care acesta trebuie să le urmărească în relațiile sale reciproce și care ar servi drept ghid în aplicarea unor principii eficiente de administrare și supraveghere a activității Băncii.

2.3. Codul stabilește principii de bază care determină eficiența și eficacitatea mecanismelor de control intern adoptate de Maib, în scopul protejării și armonizării intereselor tuturor categoriilor de participanți implicați în activitatea Băncii: deponenți, clienți, acționari, parteneri, organ de conducere, angajați și organe de supraveghere.

2.4. O bună structură a guvernanzei corporative înseamnă un sistem eficient de stabilire a obiectivelor, de luare a deciziilor, precum și gestionarea adecvată, prin control și monitorizare continuă, a executării deciziilor luate în scopul atingerii obiectivelor propuse.

2.5. Din perspectiva industriei bancare, guvernanză corporativă implică alocarea responsabilităților și a autorității, sau a modului în care afacerile și operațiunile Băncii sunt reglementate de către Consiliul Băncii și administrate de către Comitetul de Conducere al Băncii, inclusiv modalitatea prin care aceste organe:

2.5.1 stabilesc strategia de dezvoltare a Băncii și obiectivele acesteia;

2.5.2 administrează activitatea de zi cu zi a Băncii;

2.5.3 selectează și angajează angajații Băncii;

2.5.4 protejează interesele deponenților și îndeplinesc obligațiile față de acționari;

2.5.5 aliniază principiile culturii corporative, a activităților desfășurate de Bancă, a valorilor etice promovate, cu așteptările că Banca va funcționa în condiții de maximă siguranță, eficiență și în deplină conformitate cu legile și reglementările aplicabile;

2.5.6 stabilesc și administrează funcțiile de control în Bancă;

| | | |
|---|--|---------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 5 din 31 |
|---|--|---------------------------|

2.5.7 verifică și evaluează activitatea băncii.

2.6. Prin implementarea și respectarea cerințelor de guvernare corporativă, conform prezentului Cod, se urmărește:

- 2.6.1 protejarea drepturilor tuturor acționarilor Băncii, inclusiv ai celor minoritari;
- 2.6.2 promovarea unei creșteri semnificative a transparenței și încrederii în rândul acționarilor și oferirea unui cadru temeinic pentru formarea deciziilor potențialilor investitori;
- 2.6.3 creșterea nivelului de încredere a tuturor categoriilor de participanți la activitatea Băncii, inclusiv ai deponenților, clienților, partenerilor, organelor de supraveghere în buna funcționare a sistemului de control intern al Băncii;
- 2.6.4 dezvoltarea unei culturi corporative, care promovează standarde înalte de conduită și de integritate personală a angajaților Băncii;
- 2.6.5 susținerea unei reputații impecabile a Băncii pe piața financiar-bancară locală și internațională;
- 2.6.6 asigurarea în continuu a unei stabilități financiare durabile și a unor performanțe de excepție ale Băncii.

2.7. Prezentul Cod este elaborat și aprobat în conformitate cu prevederile și cerințele:

- 2.7.1 Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, cu modificările și completările ulterioare;
- 2.7.2 Legii privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997, cu modificările și completările ulterioare;
- 2.7.3 Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322 din 20.12.2018, cu modificările și completările ulterioare;
- 2.7.4 Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.67/10 din 24.12.2015 "Cu privire la aprobarea Codului de guvernare corporativă", cu modificările și completările ulterioare;
- 2.7.5 Statutului Băncii comerciale "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A., aprobat în ordinea stabilită în bancă;
- 2.7.6 Documentului Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară din iulie 2015 "Principii de guvernare corporativă pentru bănci" (Guidelines "Corporate governance principles for banks");
- 2.7.7 Documentului Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică "Principii de guvernare corporativă" (G20/OECD "Principles of Corporate Governance"), ediția anului 2023;
- 2.7.8 altor acte legislative și normative.

CAPITOLUL III. ACȚIONARIILE BĂNCII. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Secțiunea 1. Drepturile acționarilor

3.1. Cadrul guvernantei corporative asigură un tratament echitabil pentru toți acționarii Băncii, inclusiv pentru cei minoritari. Drepturile și obligațiile acționarilor sunt statuate în legislație, Statut și reglementările interne ale societății.

3.2. Drepturile de bază ale acționarilor Băncii și mecanismele de asigurare de către Bancă a respectării acestor drepturi sunt următoarele:

3.2.1 Dreptul la mecanisme sigure de înregistrare și confirmare a proprietății asupra acțiunilor emise de Bancă.

Valorile mobiliare emise de Bancă, sunt înregistrate în Registrul emitenților de valori mobiliare, ținut de Comisia Națională a Pieței Financiare și înscrise în conturile deschise la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare. Depozitarul Central asigură ținerea conturilor acționarilor băncii și registrelor pînă la radierea valorilor mobiliare emise de bancă din Registrul emitenților de valori mobiliare.

3.2.2 Dreptul de a transmite sau a înstrăina acțiunile în condițiile legii.

3.2.2.1 Transmiterea sau înstrăinarea liberă a acțiunilor este garantată pentru acționarii Băncii prin faptul că valorile mobiliare emise de Bancă sunt admise spre tranzacționare pe o piață reglementată (Bursa de Valori).

3.2.2.2 Toate transferurile dreptului de proprietate asupra acțiunilor emise de Bancă trebuie să fie înregistrate în Registrul deținătorilor de valori mobiliare, în strictă conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

3.2.3 Dreptul de a fi informat.

Acționarul Băncii este în drept:

3.2.3.1 să-și exercite drepturile fără a întâmpina bariere informaționale instituite de societate

3.2.3.2 să fie informat despre drepturile sale și modul în care acestea pot fi exercitate;

3.2.3.3 să obțină în timp util informațiile solicitate de la Bancă, accesul la care este prevăzut de legislația în vigoare și de reglementările interne ale Băncii;

3.2.3.4 să fie informat despre identitatea tuturor acționarilor, care dețin dețineri calificate în capitalul social al Băncii. Pentru a asigura respectarea acestui drept, Banca va cere prezentarea de către acționari, iar acționarii sunt obligați să prezinte Băncii, informația privind deținătorii direcți, indirecti și beneficiarii efectivi ai deținerilor calificate în capitalul social al Băncii;

3.2.3.5 să fie informat despre structura capitalului și înțelegerile care permit persoanelor ce acționează în mod concertat să exercite controlul asupra societății;

3.2.3.6 să solicite prezentarea informației privind convocarea adunărilor generale ale acționarilor prin notificări electronice, ca un mod suplimentar de informare.

3.2.4 Dreptul de a participa și de a vota în cadrul Adunării generale a acționarilor.

Pentru realizarea acestui drept, Banca asigură că:

| | | |
|---|--|---------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 7 din 31 |
|---|--|---------------------------|

- 3.2.4.1 modul de informare despre ținerea Adunării generale a acționarilor va asigura un tratament echitabil față de toți acționarii Băncii și le va oferi acestora condiții egale și transparente de participare la aceasta;
- 3.2.4.2 locul, data și ora ținerii Adunării generale vor fi stabilite în așa mod, încât orice acționar să aibă posibilitatea de a participa, fără a întâmpina greutăți;
- 3.2.4.3 drepturile acționarilor de a cere convocarea Adunării generale și de a înainta propuneri pentru ordinea de zi a Adunării, să nu implice dificultăți nejustificate
- 3.2.4.4 acționarul are oportunitatea de a adresa întrebări membrilor organelor de conducere, inclusiv întrebări referitor la raportul comitetului de audit și, după caz, la raportul de audit;
- 3.2.4.5 la luarea deciziilor acționarilor își pot expune punctele de vedere privind chestiunile propuse spre examinare și aprobare la adunarea generală a acționarilor.

3.2.5 Dreptul să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin.

Pentru realizarea acestui drept, Banca asigură următoarele:

- 3.2.5.1 acționarilor Băncii li se oferă un mecanism transparent și clar de calcul a mărimii dividendelor și de plată a lor;
- 3.2.5.2 acționarilor Băncii le va fi asigurat un mod de achitare a dividendelor convenit, care să nu fie însă însoțit de dificultăți nejustificate la primirea lor
- 3.2.5.3 organului executiv poartă răspundere pentru neachitarea sau achitarea cu întârziere a dividendelor anunțate.

3.2.6 Dreptul de preemțiune la subscrierea acțiunilor nou-emise.

- 3.2.6.1 Termenele și condițiile de realizare de către acționarii Băncii a dreptului de preemțiune la subscrierea acțiunilor nou-emise, sunt stabilite de legislația în vigoare, Statutul băncii, de hotărârea Adunării generale a acționarilor Băncii privind emisiunea valori mobiliare sau de prospectul ofertei publice astfel încât să fie oferită acționarilor posibilitatea de a se subscrie la valorile mobiliare din emisiunea suplimentară, proporțional cotei din capitalul social, reprezentată de valorile mobiliare deținute de aceștia la data de subscriere.

3.2.7 Dreptul de a fi ales în organele de conducere și de control ale Băncii .

3.2.8 Dreptul să ceară să i se achiziționeze acțiunile care îi aparțin, în cazurile prevăzute de lege sau de statutul Băncii.

3.2.9 Dreptul să primească o parte din bunurile societății în cazul lichidării ei.

3.3. Acționarii Băncii sunt protejați în exercitarea drepturilor sale și le este asigurat un tratament echitabil, inclusiv acționarilor minoritari și acționarilor străini.

3.4. Organul de conducere al Băncii acordă o atenție sporită pentru a garanta un tratament corect și imparțial pentru toți acționarii, atunci când poate fi prevăzut un risc, precum că decizia adoptată ar putea afecta în mod diferit grupurile de acționari.

3.5. Deținătorilor unei anumite clase de valori mobiliare nu li se pot modifica drepturile decât prin hotărârea Adunării generale a acționarilor, cu condiția existenței unei hotărâri aparte, aprobate în modul stabilit.

3.6. Pe lângă drepturile comune tuturor acționarilor, ce rezultă din prevederile legale, un acționar minoritar are dreptul:

- 3.6.1 de a fi protejat contra acțiunilor directe sau indirecte cu caracter abuziv din partea sau în interesul acționarilor ce dețin pachetul de acțiuni, care le oferă poziția de control asupra Băncii;
- 3.6.2 de a fi protejat de conduita dubioasă a Consiliului Băncii, prin asigurarea faptului că oricare tranzacție între acționarii majoritari și Bancă să fie efectuată fără a fi lezate careva interese materiale ale Băncii;
- 3.6.3 să cunoască dacă cineva dintre acționarii Băncii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese.

Secțiunea 2. Adunarea generală a acționarilor băncii

3.7. Acționarii își exercită dreptul lor de a participa la activitatea societății, în cadrul Adunării generale a acționarilor (în continuare "Adunarea generală" sau „AGA”), care este organul suprem de conducere a Băncii. Adunarea generală a acționarilor se desfășoară la locul indicat în decizia de convocare a adunării.

3.8. O guvernanta corporativă eficientă necesită o implicare deplină a tuturor acționarilor în procesul de luare a deciziilor în cadrul Adunării generale a acționarilor. Este în interesul Băncii ca un număr cât mai mare de acționari să se implice în acest proces.

3.9. Banca depune toate diligențele, cu respectarea cerințelor legislației, pentru facilitarea participării acționarilor la lucrările AGA, precum și a exercitării depline a drepturilor acestora.

3.10. Consiliul Băncii sau Comitetul de Conducere al Băncii nu poate impune condiții obligatorii sau interdicții față de participarea / neparticiparea acționarilor la Adunarea generală.

3.11. Acționarilor Băncii li se garantează posibilitatea de a-și exprima votul la Adunarea generală, personal sau în absență – prin intermediul unui reprezentant, împuternicirile acordate fiind confirmate în modul stabilit de Statutul Băncii și legislația în vigoare. Procedura de desfășurare a Adunării generale nu poate face exprimarea votului acționarului în mod nejustificat dificilă sau costisitoare.

3.12. Pentru a asigura tratamentul egal și exercitarea deplină și într-o manieră echitabilă a drepturilor deținătorilor de acțiuni, Banca pune la dispoziția acestora toată informația necesară pentru prezentarea obiectivă a chestiunilor incluse în ordinea de zi și aprobarea deciziilor în cadrul Adunărilor generale.

3.13. Statutul Băncii și legislația în vigoare prevăd modul de înștiințare a acționarilor despre data, ora, locul, forma și ordinea de zi a Adunării generale.

3.14. Ordinea de convocare și de ținere a Adunării generale, precum și ordinea de adoptare a hotărârilor de către Adunarea generală sunt stabilite în corespundere cu cerințele legislației și Statutul Băncii.

| | | |
|---|--|---------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 9 din 31 |
|---|--|---------------------------|

3.15.Ordinea de zi reprezintă un document de notificare către acționari care descrie toate chestiunile propuse pentru Adunarea generală în mod clar și complet.

3.16.Chestiunile referitoare la repartizarea profitului net, majorarea rezervelor, plata dividendelor, modificarea componenței numerice a Consiliului Băncii, precum și aprobarea cuantumului remunerației și încetarea înainte de termen a împuternicirilor membrilor acestuia, se includ ca subiecte separate în ordinea de zi a Adunării generale. Ordinea de zi nu include chestiuni pentru discuție intitulate ca "Altele" sau "Diverse".

3.17.Ordinea de zi nu poate fi modificată din moment ce a fost anunțată acționarilor, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

3.18.Adunarea generală este forul unde acționarii au posibilitatea de a-și exercita drepturile de a propune inițiative, de a-și exprima opinia, de a adresa întrebări și de a obține răspunsuri la acestea. În acest sens, Banca asigură prezența la Adunarea generală a membrilor organului de conducere, a persoanelor care dețin funcții-cheie și altor angajați, în subordinea cărora se află subunitățile Băncii, responsabile de elaborarea materialelor aferente chestiunilor incluse în ordinea de zi a Adunării generale.

3.19.Durata Adunării generale este setată în așa mod, în care să acorde suficient timp pentru a asigura dezbateri ample pe marginea fiecărei chestiuni incluse în ordinea de zi și pentru ca toți acționarii prezenți să aibă posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri în legătură cu chestiunile din ordinea de zi, înainte ca acestea să fie supuse votului.

3.20.Fiecare chestiune din ordinea de zi se votează separat. Ordinea de numărare a voturilor se stabilește de acționari în cadrul fiecărei Adunări generale, iar oricare acționar are acces la rezultatele votării.

3.21.Rezultatul votului cu prezența acționarilor se anunță imediat după votare dacă legea, Statutul sau hotărârea Adunării generale nu prevede altfel. Rezultatul votului prin corespondență sau sub formă mixtă se aduce la cunoștința acționarilor printr-un aviz și/sau prin publicarea informației despre rezultatul votului în modul prevăzut de statutul societății.

3.22.Acționarii Băncii care nu au participat la Adunarea generală au posibilitatea de a lua cunoștință de hotărârile adoptate în cadrul Adunării generale în ordinea stabilită de legislație și Statutul Băncii. Informația privind hotărârile adoptate se publică pe pagina web a Băncii și în organul de presă stabilit în Statutul Băncii.

3.23.Banca, în termen de cel mult 15 zile din data adresării, va răspunde la întrebările privind chestiunile de pe ordinea de zi a Adunării generale adresate de acționari, cu excepția cazurilor în care aceste întrebări se vor referi la documente sau informații ce constituie obiectul unui secret de stat sau comercial. Răspunsurile oferite de bancă, vor fi expediate în adresa acționarilor sau se vor plasa pe pagina web a Băncii în format întrebare-răspuns în cazul în care nu s-a solicitat expres un răspuns în scris iar plasarea se va efectua în termen de 15 zile din data primirii întrebării. Banca are opțiunea de a oferi un singur răspuns pentru întrebările cu același conținut primite de la diferiți acționari.

CAPITOLUL IV. CONSILIUL BĂNCII

Secțiunea 1. Prevederi generale

4.1. Consiliul băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada între adunările generale și în limitele atribuțiilor sale îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia. Consiliul supraveghează activitatea Comitetului de conducere, monitorizând acțiunile acestuia, pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia și politicile băncii, prin examinarea informațiilor furnizate de către Comitetul de conducere și de către funcțiile de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor și prin întrunirea regulată cu organul executiv și funcțiile respective.

4.2. Modalitatea de constituire, de organizare a activității și competențele Consiliului Băncii se stabilesc de legislație, Statutul Băncii și de Regulamentul Consiliului Băncii.

4.4. Candidații pentru funcțiile de membri ai Consiliului Băncii vor fi identificați de către Comitetul specializat, format exclusiv din membri ai Consiliului Băncii, unde majoritatea acestora sunt independenți.

4.5. Comitetul specializat va recomanda candidaturile spre aprobare de către Consiliul Băncii, pentru a fi supuse votului la Adunarea generală a acționarilor.

4.6. Aprecierea activității Consiliului Băncii se efectuează de către Adunarea generală a acționarilor.

4.7. În scopul susținerii propriilor performanțe, Consiliul Băncii va efectua periodic o evaluare a cunoștințelor, aptitudinilor și experienței membrilor Consiliului Băncii, pentru a se asigura că membrii Consiliului Băncii, la nivel colectiv, sunt pe măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de Bancă, principalele riscuri la care este expusă Banca și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

4.8. De asemenea, Consiliul Băncii, la ședințele sale va pune în discuție, cel puțin o dată pe an:

- 4.8.1 eficacitatea funcționării sale;
- 4.8.2 eficacitatea funcționării și performanțele organului executiv;
- 4.8.3 strategia Băncii și riscurile afacerilor;
- 4.8.4 organizarea activității de administrare a riscurilor și sistemelor de control intern, rezultatele lor;
- 4.8.5 schimbările semnificative pozitive și negative, care au avut loc în activitatea Băncii;
- 4.8.6 informații pe fiecare membru în parte privind participarea la ședințele Consiliului Băncii.

4.9. Rezultatele acestor discuții vor fi reflectate în darea de seamă anuală a Consiliului, prezentată Adunării generale a acționarilor Băncii. De asemenea, darea de seamă anuală a Consiliului Băncii va cuprinde un capitol separat în care va fi reflectat în ce măsură se aplică sau nu principiile stabilite de prezentul Cod.

Secțiunea 2. Responsabilitățile Consiliului Băncii

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 11 din 31 |
|---|--|----------------------------|

4.10. Consiliul Băncii are responsabilitatea primară pentru aprobarea și supravegherea implementării obiectivelor strategice ale Băncii, a strategiei de risc, a principiilor de guvernare corporativă și a valorilor etice ale Băncii.

4.11. Responsabilitățile de bază ale Consiliului Băncii sunt asigurarea dezvoltării afacerii și a solidității financiare a Băncii, precum și a modului în care activitățile Băncii sunt organizate și reglementate.

4.12. În îndeplinirea responsabilităților, Consiliul Băncii activează în baza informării depline, cu bună credință și în cele mai bune interese ale Băncii și ale acționarilor prin asigurarea unei dezvoltări sustenabile a Băncii.

4.13. Consiliul Băncii trebuie să se asigure, că Banca menține o relație eficientă de colaborare cu autoritățile de supraveghere. Aceasta include implicarea activă a Consiliului în problemele majore ale Băncii și ținerea pasului cu schimbările semnificative în activitatea acesteia și a mediului înconjurător, precum și acționarea în scopul protejării intereselor Băncii.

4.14. Ca parte a funcției de control asupra activității Băncii, Consiliul Băncii trebuie să supravegheze Comitetul de Conducere al Băncii. În acest sens, Consiliul Băncii trebuie:

- 4.18.1 să monitorizeze că acțiunile Comitetului de Conducere al Băncii sunt în concordanță cu strategia și politicile aprobate de Consiliu, inclusiv toleranța / apetitul la risc;
- 4.18.2 să se întrunească în mod regulat cu membrii Comitetului de Conducere al Băncii;
- 4.18.3 să aprecieze critic explicațiile și informațiile furnizate de membrii Comitetului de Conducere al Băncii;
- 4.18.4 să stabilească standarde formale de performanță pentru Comitetul de Conducere al Băncii și membrii acestuia în concordanță cu obiectivele pe termen lung, strategia și soliditatea financiară a Băncii, și să monitorizeze performanța membrilor Comitetului de Conducere al Băncii în conformitate cu aceste standarde; și
- 4.18.5 să se asigure că cunoștințele și expertiza membrilor Comitetului de Conducere al Băncii sunt adecvate având în vedere natura activității și profilul de risc al Băncii;
- 4.18.6 să selecteze, să numească și atunci când este necesar, să înlocuiască membrii Comitetului de Conducere al Băncii și să dispună de un plan adecvat de succesiune.

4.15. Membrii Consiliului Băncii trebuie să fie și să rămână calificați, inclusiv prin formare, pentru pozițiile lor. Aceștia trebuie să posede o viziune clară asupra rolului lor în guvernarea corporativă și să fie capabili să exercite cu discernământ și obiectivitate deciziile privind activitatea Băncii.

4.16. Candidații în funcție de membru al Consiliului Băncii urmează să corespundă criteriilor de independență stabilite de Banca Națională a Moldovei și Comisiei Naționale a Pieței Financiare, să întrunească cerințele de calificare, experiență, reputație în cercurile de afaceri, inexistența antecedentelor penale și a probelor care ar demonstra că au purtat răspundere la locurile anterioare de muncă pentru apariția de

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 12 din 31 |
|---|--|----------------------------|

probleme financiare și administrative, inexistența mărturiilor de escrocherii financiare, de evaziune fiscală etc. Aceste persoane trebuie să fie aprobate de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării funcției.

4.17. Consiliul Băncii și membrii acestuia urmează să contribuie la consolidarea guvernantei corporative a Băncii prin faptul că :

- 4.17.1 este responsabil pe deplin în ceea ce privește Banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Băncii ;
- 4.17.2 asigură strategia corporativă, planul de lucru, procedura de control și gestionare a riscurilor, evaluarea și promovarea bugetului anual și a planurilor de afaceri ale băncii, asigurarea controlului privind îndeplinirea planurilor și realizarea rezultatelor preconizate;
- 4.17.3 aprobă și supraveghează implementarea politicii de remunerare a organului executiv și a angajaților Băncii;
- 4.17.4 aprobă și monitorizează implementarea politicilor-cheie ale Băncii ce țin în mod special de strategiile privind nivelul capitalului și a lichidității Băncii, domeniul conformității și al sistemului de control intern în ansamblu;
- 4.17.5 aprobă rapoarte și dări de seamă în conformitate cu prevederile legislației, în termen și într-un mod calitativ inclusiv situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante, asigură verificarea informației prezentate de către comitetul de audit;
- 4.17.6 prin propriul exemplu promovează principiile corporative precum onestitatea, integritatea, profesionalismul, loialitatea, respectul reciproc, libertatea gândirii și exprimării;
- 4.17.7 categoric dezaproabă și iau măsuri de împiedicare pentru orice activitate ilegală din partea angajaților și a clienților Băncii, precum implicarea în operațiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului, fraude, violarea sancțiunilor impuse de organele competente naționale și internaționale, practici anti-competitive sau nerespectarea drepturilor consumatorilor;
- 4.17.8 nu participă la luarea deciziilor când sunt în conflict de interese, care nu le-ar permite să-și realizeze adecvat obligațiunile față de Bancă;
- 4.17.9 dedică suficient timp și energie pentru onorarea responsabilităților sale ca membri ai Consiliului;
- 4.17.10 asigură existența în Bancă a unui mecanism de comunicare anonimă a suspiciunilor de fraudă, a problemelor de ordin etic și abuz din partea angajaților și a clienților Băncii; de asemenea asigură protecție adecvată angajaților ce comunică suspiciunile;
- 4.17.11 dezvoltă și menține un nivel adecvat al competenței astfel încât Banca să se extindă ca dimensiune și complexitate;
- 4.17.12 periodic evaluează eficiența practicilor proprii de guvernare, inclusiv gestionarea situațiilor cu conflict de interese, determină unde există probleme și inițiază modificările necesare;

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 13 din 31 |
|---|--|----------------------------|

- 4.17.13 asigură supravegherea Comitetului de Conducere al Băncii, exercitându-și funcția și împuternicirea de a contesta și insista asupra explicărilor directe din partea membrilor Comitetului de Conducere și să primească în timp util suficientă informație pentru a aprecia performanța Comitetului de Conducere al Băncii și membrilor acestuia;
- 4.17.14 evaluează regulat activitatea Comitetului de Conducere al Băncii și implementarea de către acesta a strategiei Băncii, evaluează situațiile financiare;
- 4.17.15 înțelege mediul de reglementare și asigură că Banca menține o relație eficientă cu autoritățile de supraveghere;
- 4.17.16 îndrumă eficient și recomandă practici eficiente în baza altor situații;
- 4.17.17 evită ca Consiliul să participe în administrarea zilnică a Băncii.

4.18. Ca parte a arhitecturii corporative a Băncii, Consiliul Băncii:

- 4.18.1 va evalua anual în termen de până la data emiterii deciziei de convocare a adunării generale ordinare anuale a Băncii, cu prezentarea raportului/concluziei respective, a următoarelor aspecte:
- 4.18.2 corectitudinea dezvoltării informației, prin prisma respectării drepturilor deținătorilor de valori mobiliare ale Băncii;
- 4.18.3 respectarea Codului de guvernare corporativă și implementarea recomandărilor părților implicate, precum și urmare a evaluărilor anterioare efectuate de consiliu;
- 4.18.4 aplicarea și respectarea Codului de conduită a Băncii;
- 4.18.5 prezentarea, în raportul anual al organului executiv, a informației, precise și în volum complet, inclusiv a aspectelor ce țin de guvernarea corporativă, conform normelor aplicate societății;
- 4.18.6 corectitudinea emiterii și dezvoltării publice a Declarației de guvernare corporativă a societății, în corespundere cu cerințele Codului de guvernare corporativă;

4.19. Membrii Consiliului Băncii trebuie să fie capabili să evalueze independent opiniile membrilor Comitetului de Conducere al Băncii, interesele politice sau interesele inadecvate externe. Pe lângă aceasta, Consiliul Băncii are responsabilitatea de a proteja Banca de acțiuni ilegale sau inadecvate sau influențe din partea acționarilor majoritari, care sunt în detrimentul sau nu în interesul Băncii și acționarilor. Acționarii au împuterniciri de a alege membrii Consiliului Băncii, însă după alegere și aprobare de către Banca Națională a Moldovei, Consiliul Băncii și membrii acestuia au responsabilități față de însăși Bancă.

4.20. Consiliul Băncii trebuie să cunoască și să înțeleagă structura operațională a Băncii și riscurile ce le implică această structură ("cunoaște-ți structura").

4.21. Crearea unei structuri care include, pe lângă subunități, sucursale, reprezentanțe, oficii secundare și alte entități juridice (întreprinderi dependente) crește considerabil gradul de complexitate al Băncii. Numărul mare de persoane juridice, în special interconexiunile și tranzacțiile în interiorul grupului, pot conduce la probleme în identificarea, supravegherea și gestionarea riscurilor la care este expusă Banca ca un

întreg. Consiliul Băncii trebuie să înțeleagă structura și organizarea grupului, adică riscurile legale și operaționale și constrângerile diferitelor tipuri de expuneri și tranzacții în interiorul grupului și modul în care acestea afectează fonduri, capitalul și profilul de risc al grupului.

4.22. Comitetul de Conducere al Băncii, sub supravegherea Consiliului Băncii, trebuie:

- 4.22.1 să evite crearea unor structuri complicate în mod inutil;
- 4.22.2 să dispună de proceduri interne privind procesul de aprobare și control în crearea de noi entități juridice pe baza unor criterii stabilite;
- 4.22.3 să fie capabil de a identifica riscurile asociate structurii complexe a Băncii, inclusiv lipsa de transparență a managementului, riscurile operaționale introduse de structuri interconectate și complexe de finanțare, expunerile intra-grup ș.a. și a le gestiona în mod adecvat aceste riscuri.

Secțiunea 3. Organizarea activității Consiliului Băncii

4.23. Consiliul Băncii trebuie să definească practici adecvate de guvernare pentru propria sa activitate și să dețină mijloacele necesare pentru a se asigura, că astfel de practici sunt analizate și revizuite periodic pentru îmbunătățirea lor continuă.

4.24. Consiliul Băncii trebuie să exemplifice prin propriile practici principiile solide de guvernare corporativă. Aceste practici vor ajuta Consiliul Băncii să-și îndeplinească mai eficient sarcinile.

4.25. Consiliul Băncii trebuie să monitorizeze și să evalueze periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității Băncii, inclusiv să mențină și să actualizeze periodic normele de organizare în conformitate cu legislația în vigoare, stabilind organizarea, drepturile, responsabilitățile și principalele activități ale sale.

4.26. Consiliul Băncii trebuie să se structureze într-un astfel de mod, inclusiv în ceea ce privește frecvența ședințelor, necesitatea formării unor comitete/comisii speciale, încât să promoveze eficiența, examinarea suficientă și profundă a problemelor și a provocărilor critice, precum și analizarea oportună a tuturor subiectelor incluse în ordinea de zi.

4.27. Componența numerică a Consiliului Băncii va fi suficientă și adecvată, pentru a asigura organizarea activității Consiliului Băncii în modul cel mai eficient cu dezbateri obiective și echilibrate în procesul de luare a deciziilor, inclusiv posibilitatea de a forma comitete ale Consiliului Băncii precum și asigurarea acționarilor minoritari cu posibilitatea de a-și alege în Consiliul Băncii a candidaturii pentru care votează.

4.28. Cel puțin o treime din totalul membrilor aleși în Consiliul Băncii sînt membri independenți.

4.29. Criteriile de evaluare a independenței membrilor Consiliului Băncii se vor baza pe o analiză profundă a următoarelor situații:

- 4.29.1 nu deține sau nu a deținut în ultimii 5 ani, un mandat de membru al organului de conducere în Bancă și/sau în entități din perimetrul de consolidare;
- 4.29.2 nu are o deținere directă/indirectă în cadrul băncii în mărime de cel puțin 5% din capitalul acesteia sau reprezintă interesele unui deținător de o astfel de deținere;

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 15 din 31 |
|---|--|----------------------------|

- 4.29.3 nu este și nu a fost în ultimii 3 ani asociat sau salariat al entității de audit prezente sau trecute, a Băncii sau a unei entități controlate de aceasta;
- 4.29.4 nu este un angajat sau nu se află în alte relații similare cu un deținător de deținere în bancă în mărime de cel puțin 5% din capitalul acesteia;
- 4.29.5 nu are o relație financiară sau economică semnificativă cu Banca (mai mult de 5% din fondurile proprii ale băncii);
- 4.29.6 nu a fost, în ultimul an calendaristic, o persoană cu funcții de răspundere, conducător și/sau membru al organelor de conducere într-o entitate de consultanță profesională, un auditor extern sau un consultant important pentru Bancă sau pentru o altă entitate din perimetrul de consolidare prudențială sau, în alte situații, un angajat implicat în mod substanțial în serviciul oferit;
- 4.29.7 nu are și nu a avut în ultima perioadă de gestiune relații de afaceri cu Banca sau cu entitățile din perimetrul de consolidare prudențială, fie direct sau ca asociat, acționar, administrator, director sau salariat al unei entități aflate într-o asemenea relație cu Banca. Relațiile de afaceri includ, fără a se limita la poziția de: furnizor semnificativ de bunuri sau servicii (inclusiv servicii financiare, juridice, de consultanță etc.) și/sau client important al societății sau al organizațiilor care primesc contribuții semnificative de la societate sau grupul acesteia, după caz;;
- 4.29.8 nu este angajat de oricare din entitățile din perimetrul de consolidare prudențială, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite următoarele două condiții:
- 4.29.8.1 aparține unui astfel de nivel ierarhic, care răspunde direct doar față de organul de conducere al Băncii;
 - 4.29.8.2 a fost ales ca membru al Consiliului Băncii în contextul unui sistem de reprezentare a angajaților cu asigurarea unei protecții adecvate împotriva demiterii abuzive și a altor forme de tratament injust;
- 4.29.9 nu a fost angajat, în perioada ultimului an calendaristic, într-o funcție la un astfel de nivel ierarhic în cadrul unei bănci sau al unei entități din perimetrul de consolidare prudențială, care răspunde direct doar față de organul de conducere;
- 4.29.10 nu primește, suplimentar față de remunerația pentru rolul său și remunerația pentru post, conform punctului 4.28.8, comisioane sau alte beneficii/avantaje semnificative din partea Băncii sau a unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială;
- 4.29.11 nu a acționat ca membru independent în organul de conducere în cadrul Băncii ultimii 12 ani consecutivi;
- 4.29.12 nu are legături cu administratorii/organul executiv al Băncii datorită poziției deținute în alte entități;
- 4.29.13 nu este soțul/soția, rudă de gradul I sau II al unui membru al organului de conducere al Băncii sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială, sau a persoanei aflate într-una din situațiile menționate la punctele 4.29.1-4.29.13.

4.30. Neîncadrarea în una sau mai multe din situațiile prevăzute la punctul 4.28 nu poate califica în mod automat un candidat sau un membru ca "fiind neindependent". În cazul în care, un candidat sau un membru nu se încadrează într-una sau mai multe din situațiile prevăzute la punctul 4.28, banca este în drept să califice că membrul trebuie considerat ca fiind independent, dacă există motive argumentate (justificate) cu privire

la capacitatea membrului de a-și exercita atribuțiile într-o manieră obiectivă și echilibrată pentru a lua decizii în mod independent și dacă argumentele (justificările) prezentate Băncii Naționale a Moldovei au fost acceptate de aceasta.

4.31. Membrii consiliului trebuie să exercite atribuțiile lor cu onestitate, integritate, obiectivitate și loialitate, să dedice suficient timp și prudență în exercitarea acestora, precum și în strictă conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ.

4.32. Membrul independent al Consiliului se obligă:

- 4.32.1. să-și păstreze, în toate circumstanțele, independența de analiză, decizie și acțiune;
- 4.32.2. să nu solicite sau să accepte niciun avantaj nejustificat care s-ar putea considera că îi compromite independența;
- 4.32.3. să își exprime în mod clar opoziția în situația în care consideră ca o decizie a consiliului Băncii poate avea efecte negative asupra Băncii. În situația în care consiliul Băncii ia decizii față de care membrul independent sau neexecutiv are rezerve serioase, acesta ar trebui să prezinte toate consecințele specifice care ar putea rezulta urmare acestora.

4.33. Orice schimbare în componența numerică a Consiliului Băncii va fi aprobată de către Adunarea generală a acționarilor Băncii prin operarea modificărilor de rigoare la Statutul Băncii și la Regulamentul Consiliului Băncii.

4.34. Componența Consiliului Băncii va da posibilitate membrilor săi să acționeze în procesul de luare a deciziilor independent unul față de altul și față de Comitetul de Conducere al Băncii.

4.35. În scopul acordării Consiliului Băncii a suportului necesar pentru exercitarea eficientă a funcțiilor sale, inclusiv de control a activității financiar-economice a Băncii, gestionare a riscurilor și de dezvoltare și perfecționare a cadrului de administrare al activității Băncii, în Bancă sunt create comitete specializate, constituite prin decizia Consiliului Băncii și subordonate acestuia.

4.36. Competențele, precum și modul de formare și funcționare a comitetelor, sunt stabilite în regulamentele acestora.

4.37. Fiecare comitet este compus din membri, aleși din rândul membrilor Consiliului Băncii, unde majoritatea acestora sunt independenți, pe un termen corespunzător mandatului Consiliului Băncii în exercițiu.

4.38. Consiliul Băncii are instituite următoarele comitete specializate, dacă legea sau actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei nu prevăd altfel:

- 4.38.1. **Comitetul de audit**, responsabil pentru supravegherea funcției de audit intern și a sistemului de control intern în bancă, pentru relația cu auditorilor externi ai Băncii, pentru revizuirea și aprobarea sferelor și frecvenței auditului, pentru verificarea eficienței controalelor interne aferente proceselor contabile și de raportare financiară, precum și pentru modul de aprobare a deciziilor pentru remedierea deficiențelor de control identificate de audit;
- 4.38.2. **Comitetul de administrare a riscurilor**, responsabil pentru consilierea organelor de conducere în privința toleranței/apetitului la risc și a strategiei

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 17 din 31 |
|---|--|----------------------------|

de risc actuale și viitoare ale Băncii și pentru supravegherea implementării respectivei strategii;

- 4.38.3. **Comitetul de numire și remunerare**, responsabil pentru identificarea și recomandarea spre aprobare a candidaților la funcțiile de membri ai organelor de conducere și a persoanelor ce candidează la funcții-cheie, pentru evaluarea performanțelor organelor de conducere a Băncii și a persoanelor care dețin funcții-cheie.

Secțiunea 4. Rolul Consiliului Băncii în cadrul grupului

4.39. În cadrul structurii de grup, Consiliul Băncii (ca întreprindere-mamă) are responsabilitatea generală pentru guvernarea corporativă adecvată la nivelul grupului și asigurarea existenței politicilor și a mecanismelor de guvernanță oportună a structurii, operațiunilor și riscurilor grupului.

- 4.39.1 Consiliul Băncii (ca întreprindere-mamă), trebuie să fie conștient de riscurile semnificative și problemele care ar putea afecta atât Banca, cât și companiile-fiice (filialele) ale sale.
- 4.39.2 În scopul de a-și îndeplini responsabilitățile, Consiliul Băncii trebuie:
- 4.39.2.1 să definească o structură de grup și un cadru de guvernanță corporativă, cu roluri și responsabilități clar definite, atât la nivel de Bancă-mamă și la nivelul companiei-fiice;
 - 4.39.2.2 să definească o structură adecvată a consiliului și a organului executiv al companiei-fiice, luând în considerare riscurile semnificative la care grupul și companiile-fiice sunt expuse;
 - 4.39.2.3 să evalueze dacă cadrul de guvernanță corporativă a grupului include politici adecvate, procese și controale și că gestiunea riscului este asigurată în toate structurile grupului;
 - 4.39.2.4 să se asigure că cadrul de guvernanță corporativă a grupului include procedeele adecvate și controale pentru a identifica și a gestiona potențialele conflicte de interese în cadrul grupului;
 - 4.39.2.5 să aprobe politici și strategii clare pentru constituirea noilor persoane juridice în cadrul grupului și să se asigure că acestea sunt în conformitate cu politicile și interesele grupului;
 - 4.39.2.6 să evalueze, dacă există sisteme eficiente de schimb al informațiilor între entități, pentru a gestiona riscurile legate de toate companiile-fiice ale grupului și ale grupului în întregime și pentru a asigura un control eficient al grupului;
 - 4.39.2.7 să dispună de resurse suficiente pentru a monitoriza conformarea companiilor-fiice tuturor cerințelor aplicabile ale legislației, de reglementare și de guvernare;
 - 4.39.2.8 să mențină o relație eficientă cu autoritatea de supraveghere și, prin intermediul consiliului companiilor-fiice sau la direct, cu autoritățile de supraveghere ale tuturor companiilor-fiice;

4.39.2.9 să asigure crearea unei funcții eficiente de audit intern, care să asigure că auditul este efectuat în cadrul tuturor companiilor-fiice și în cadrul întregului grup.

Secțiunea 5. Președintele Consiliului băncii

4.40. Președintele Consiliului Băncii joacă un rol esențial în buna funcționare a Consiliului Băncii. El îndeplinește funcția de conducere a Consiliului Băncii și este responsabil pentru funcționarea eficientă a acestuia, inclusiv pentru menținerea unor relații de încredere cu membrii Consiliului Băncii.

4.41. Președintele Consiliului Băncii trebuie să posede experiența, competențe și calități personale necesare în scopul îndeplinirii acestor responsabilități.

4.42. Președintele trebuie să se asigure, că deciziile Consiliului Băncii sunt luate pe o bază solidă, legală și bine informată. Acesta ar trebui să încurajeze și să promoveze discuțiile critice și să se asigure că punctele de vedere divergente pot fi exprimate și discutate în cadrul procesului decizional.

4.43. Președintele Consiliului Băncii este asistat în activitatea sa de către Secretarul Consiliului Băncii.

4.44. Președintele Consiliului Băncii va asigura posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere ce vizează activitatea Comitetului de Conducere al Băncii, fără a pune în pericol poziția lor în Bancă. Abaterile depistate vor fi prezentate Președintelui Consiliului Băncii pentru a fi puse în discuție în cadrul ședințelor Consiliului Băncii.

4.45. Președintele Consiliului Băncii va urmări:

4.45.1 dacă membrii Consiliului Băncii primesc în timp suficient toată informația de care au nevoie pentru exercitarea corespunzătoare a obligațiilor sale;

4.45.2 dacă este timp suficient pentru dezbateri și luarea deciziilor în cadrul ședințelor Consiliului Băncii;

4.45.3 dacă se execută sau nu deciziile și recomandările Consiliului Băncii, emise anterior, inclusiv referitor la abaterile depistate în activitatea Comitetului de Conducere al Băncii.

CAPITOLUL V. ORGANUL EXECUTIV, COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII

5.1. Comitetul de Conducere are responsabilitatea să asigure că toate activitățile Maib sunt în concordanță cu strategia de afaceri, toleranța/apetitul la risc și politicile aprobate de Consiliul Maib.

5.2. Comitetul de Conducere al Maib este compus dintr-un număr suficient de persoane care sunt responsabile de administrarea zilnică a Băncii. Aceste persoane trebuie să posede experiența, competențele și integritatea necesară pentru a gestiona afacerile sub supravegherea lor, precum și pentru a deține controlul adecvat asupra persoanelor-cheie în aceste domenii.

5.3. Orice schimbare în componența numerică sau nominală a Comitetului de Conducere va fi publicată în organul de presă, stabilit în Statutul Băncii.

| | | |
|---|--|-----------------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 19 din 31 |
|---|--|-----------------------------------|

5.4. Banca va dispune de un plan de succesiune, care va determina ordinea și acțiunile necesare de întreprins în caz de imposibilitate provizorie și/sau permanentă de exercitare a funcției de către membrii Comitetului de Conducere al Băncii sau persoane care dețin funcții-cheie în Bancă.

5.5. Responsabilitățile Comitetului de Conducere al Maib sunt stipulate în Statutul Băncii și în Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii. Regulamentul va conține un capitol aparte referitor la raporturile cu Consiliul Băncii și cu Adunarea generală a acționarilor Băncii. Rolul principal al Comitetului de Conducere al Băncii este gestionarea curentă a activității Băncii, pentru atingerea obiectivelor stipulate în strategia, planul strategic și Planul Operațional.

5.6. Comitetul de Conducere al Băncii nu poate lua decizii în problemele care țin de competența exclusivă a Adunării generale a acționarilor Băncii și a Consiliului Băncii.

5.7. Comitetul de Conducere al Băncii și membrii acestuia contribuie la fortificarea guvernantei corporative a Băncii prin comportamentul personal manifestat, prin supravegherea adecvată a celor pe care îi administrează, și prin asigurarea faptului, că activitățile Băncii sunt în concordanță cu strategia de afaceri, toleranța / apetitul la risc și politicile aprobate de către Consiliul Băncii.

5.8. Activitatea Comitetului de Conducere al Băncii în cadrul și pentru interesele Băncii, necesită încrederea acționarilor și, corespunzător, excluderea posibilității exercitării cărorva presiuni sau influențe externe asupra membrilor Comitetului de Conducere al Băncii, în scopul provocării acestora la acțiuni sau decizii care ar putea să prejudicieze interesele Băncii. În acest sens, Banca urmează să depună toate diligențele pentru a evita și preîntâmpina astfel de situații.

5.9. În concordanță cu direcțiile stabilite de Consiliul Băncii, Comitetul de Conducere al Băncii trebuie să implementeze strategiile de afaceri, sistemele de gestionare a riscurilor, procedurile adecvate pentru gestionarea riscurilor, atât financiare, cât și non-financiare, la care este expusă Banca, luând în considerare necesitatea conformării legilor, reglementărilor aplicabile și politicilor interne.

5.10. Comitetul de Conducere al Băncii recunoaște și respectă funcțiile independente de gestionare a riscurilor, de conformitate și de audit intern și nu intervine în exercitarea independentă a acestor funcții.

5.11. Comitetul de Conducere al Băncii este responsabil de furnizarea unor informații complete, exacte și esențiale către Consiliul Băncii și entitatea de audit care efectuează auditul obligatoriu ordinar al situațiilor financiare.

5.12. Darea de seamă a Comitetului de Conducere al Băncii va fi aprobată de Consiliul Băncii.

CAPITOLUL VI. SECRETARIATUL CORPORATIV

6.1. Prin instituirea secretariatului corporativ în cadrul Băncii se urmărește:

6.1.1. consolidarea spiritului corporativ contribuie la interacțiunea între acționari și organele de conducere, acționari, investitori;

6.1.2. asigurarea unui dialog constructiv între acționari, investitori și organele de conducere inclusiv prin oferirea de suport informațional și asistență organelor de conducere, acționarilor și altor părți interesate;

6.1.3. secretariatul corporativ este prezent în toate etapele de planificare și desfășurare a ședințelor organelor de conducere precum și la întocmirea documentelor corporative.

6.2. Prin intermediul www.ir.maib.md, Banca promovează o politică de interacțiune cu investitori, oferindu-le sistematic acces la rezultatele activității băncii și la cele mai importante evenimente care au loc în cadrul Maib.

CAPITOLUL VII. REMUNERAREA

7.1. Programul de remunerare al Maib promovează o guvernare corporativă eficientă, bazat pe principii clare și transparente de remunerare, care contribuie la realizarea obiectivelor și strategiei de afaceri, la sustenabilitatea acesteia, la pastrarea valorilor și promovarea intereselor Băncii.

7.2. Remunerarea angajaților și membrilor organului de conducere se efectuează în conformitate cu politicile și procedurile interne ale Băncii și este aliniată cu strategiile de business și de risc ale Băncii.

7.3. Programele de remunerare care cuprind elemente ale remunerației fixe și variabile, au ca scop dezvoltarea unei culturi ai riscului, în care angajații sunt încurajați să acționeze în interesul Băncii ca un tot întreg și nu doar în interesul său personal sau a liniei de business în care activează, să contribuie la administrarea prudentă a riscurilor și să nu favorizeze asumarea unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de Bancă.

7.4. Remunerarea angajaților este corelată cu performanța individuală, dezvoltarea personală, conformarea cu sistemele și recomandările aferente controalelor Băncii, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile Băncii și contribuția la performanța echipei.

7.5. Quantumul și criteriile de remunerare a membrilor Consiliului Băncii și ale Comitetului de Conducere al Băncii sunt bazate pe următoarele criterii:

7.5.1 capacitatea de a atrage, a selecta și a păstra manageri calificați și loiali;

7.5.2 contribuția membrilor Consiliului Băncii și ale Comitetului de Conducere al Băncii la performanțele și rezultatele Băncii;

7.5.3 capacitatea de a acționa în interesele Băncii și nu în interes personal.

7.6. La determinarea remunerării angajaților din cadrul funcțiilor de control intern (de exemplu, funcția de administrare a riscurilor, de conformitate și audit intern), sunt luate în considerare responsabilitățile și angajamentele de realizare a propriilor obiective de către aceste funcții, fără să existe o legătură cu performanțele liniilor de business ale Băncii, pentru a nu le compromite independența.

CAPITOLUL VIII. RAPORTUL DE REMUNERARE

8.1. Banca întocmește anual un raport de remunerare, care oferă o imagine cuprinzătoare a remunerațiilor, inclusiv a tuturor beneficiilor, de orice formă,

| | | |
|---|--|-----------------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 21 din 31 |
|---|--|-----------------------------------|

calculate/achitate pe parcursul ultimului exercițiu financiar, în conformitate cu politică de remunerare, aplicate membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie, inclusiv celor noi-angajați și celor a căror raporturi juridice au încetat.

8.2. Raportul de remunerare aferent ultimului exercițiu financiar se elaborează de consiliul societății, în lipsa acestuia, de organul executiv, conform normelor de guvernanță corporativă stabilite de Comisia Națională a Pieței Financiare și, în corespundere cu politica de remunerare aplicată de Bancă.

8.3. Raportul anual de remunerare se plasează pe pagina web a băncii și se va păstra pentru o perioadă de 10 ani.

CAPITOLUL IX. VALORILE CORPORATIVE ȘI CODUL DE CONDUITĂ

9.1. Banca întreprinde măsurile necesare în vederea instituirii unui mediu etic în cadrul băncii, inclusiv prin stabilirea standardelor profesionale și valorilor corporative care promovează integritatea profesională, atât a conducerii, cât și a angajaților.

9.2. Întru funcționarea băncii într-un mediu lipsit de corupție, precum și în contextul îndeplinirii scopurilor strategice și promovării valorilor corporative, în bancă se aplică principiul "toleranță zero față de corupție", iar pentru identificarea potențialelor acte de corupție, precum și pentru definirea unor măsuri și activități eficiente întru prevenirea acestor cazuri, este elaborat și aprobat Codul de etică.

CAPITOLUL X. CONFLICTUL DE INTERESE

10.1. Fiecare angajat al Băncii este obligat să acționeze în interesul acesteia, al acționarilor și al clienților Băncii.

10.2. În desfășurarea activității sale, fiecare angajat, membru al organului de conducere al Băncii și persoană care deține funcții-cheie în Bancă va asigura că:

10.2.1 interesul lui personal, financiar sau de altă natură nu intră în conflict cu sarcinile și atribuțiile sale de serviciu, cu interesele Băncii și ale acționarilor săi;

10.2.2 nu va acorda avantaje unor persoane în detrimentul Băncii;

10.2.3 nu va folosi oportunitățile de afaceri ale Băncii în scopul realizării intereselor proprii, ale rudelor sale sau ale partenerilor de afaceri, precum și a intereselor oricăror alte persoane.

10.3. Pentru evitarea apariției conflictului de interese, Codul de etică al Băncii stabilește o serie de reguli, care trebuie respectate de către toți angajații, membrii organului de conducere al Băncii și persoanele care dețin funcții-cheie în Bancă.

10.4. Banca dispune de politici și reglementări interne privind gestionarea situațiilor cu conflict de interese, care conțin cel puțin următoarele:

10.4.1 modalitatea aprobării și a dezvăluirii informațiilor privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese;

10.4.2 obligativitatea asumării angajamentului membrilor organului de conducere al Băncii și a persoanelor care dețin funcții-cheie în Bancă, de a evita apariția conflictului de interese;

- 10.4.3 obligativitatea asumării angajamentului membrilor organului de conducere al Băncii și a persoanelor care dețin funcții-cheie în Bancă de a dezvălui informația suficientă pentru identificarea unui conflict de interese, existent sau potențial;
- 10.4.4 responsabilitatea membrilor organului de conducere al Băncii și a persoanelor care dețin funcții-cheie în Bancă de a se abține de la vot și de a părăsi orice ședința, în cazul în care acest membru al organului de conducere sau persoană care deține funcție-cheie în Bancă este în situația cu conflict de interese sau în cazul în care capacitatea acestuia de a-și îndeplini atribuțiile la Bancă poate fi compromisă;
- 10.4.5 măsurile întreprinse în cazul nerespectării reglementărilor interne privind conflictul de interese.

CAPITOLUL XI. SISTEMUL DE CONTROL INTERN ȘI MANAGEMENTUL RISCULUI

Secțiunea 1. Sistemul de control intern

11.1. Cadrul de control intern al Băncii cuprinde un set adecvat și eficient de procese și proceduri stabilite pentru a asigura identificarea, evaluarea și monitorizarea corectă a expunerii la risc generate de factori interni sau externi corelați cu activitatea Băncii.

11.2. Controalele interne în Banca sunt implementate pe 3 nivele:

- 11.2.1. Prima linie de control: controale operative care au drept scop de a identifica și preveni încălcările și iregularitățile în cadrul procesului de lucru. Acestea sunt efectuate manual de către angajații departamentelor de business, acolo unde se generează aceste riscuri sau automatizat în cadrul aplicațiilor informatice utilizate.
- 11.2.2. A doua linie de control: cuprinde procedurile, procesele care formează cadrul pentru un management eficient al riscurilor și operațiunile de supraveghere a implementării și aplicării acestora, inclusiv monitorizarea limitelor stabile pentru categoriile particulare de risc. Aceste activități sunt gestionate de către funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate ale Băncii.
- 11.2.3. A treia linie de control: are rolul de a analiza activitatea celorlalte doua Linii, astfel furnizând o perspectivă independentă asupra gestionării riscului în cadrul organizației. Eficiența agregată a cadrului de control intern este evaluată de către Comitetul de Audit în baza rapoartelor furnizate de Departamentul de Audit Intern.

Secțiunea 2. Managementul riscului

11.3. În scopul gestionării eficiente a riscurilor semnificative, la care este expusă Banca, trebuie să fie stabilite principiile de bază ale managementului riscurilor. Aceste principii, împreună cu responsabilitățile organului de conducere al Băncii, sunt definite în politicile interne, aprobate de către Consiliul Băncii.

11.4. Riscurile trebuie identificate și monitorizate în toate subunitățile Băncii, totodată, complexitatea managementului riscurilor bancare și a infrastructurii controalelor interne,

| | | |
|---|--|-----------------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 23 din 31 |
|---|--|-----------------------------------|

trebuie să fie racordate la orice schimbare în profilul de risc al Băncii, fie din interior sau exterior.

11.5. Gestionarea eficientă a riscurilor necesită o comunicare internă robustă cu privire la risc, atât la nivelul întregii Bănci, cât și prin raportarea către Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere al Băncii.

11.6. Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere al Băncii trebuie să utilizeze eficient datele furnizate de către auditul intern, cel extern și cele oferite de controalele interne. Consiliul Băncii trebuie să fie conștient și să înțeleagă faptul, că auditorii interni și externi, care sunt independenți, competenți și calificați, precum și alte funcții de control intern (inclusiv funcția de conformitate), sunt vitale pentru procesul de guvernare corporativă, în scopul de a realiza obiectivele majore ale Băncii.

11.7. Entitatea de audit selectată pentru efectuarea auditului anual obligatoriu, conform reglementărilor interne ale Băncii, va corespunde cerințelor de independență, calificare conform standardelor de audit de înaltă calitate, pentru a asigura furnizarea către Consiliul Băncii și acționarii Băncii opinia obiectivă de exterior, că situațiile financiare anuale reflectă corect, sub toate aspectele semnificative, rezultatele financiare și performanța Băncii. Această entitate de audit are obligația față de Bancă de a-și exercita misiunea de audit de o manieră profesionistă.

11.8. Banca va examina necesitatea și oportunitatea schimbării periodice (cel puțin o dată la 5 ani) a entității de audit extern, responsabilă de auditul financiar al Băncii.

11.9. Banca trebuie să dispună de un sistem de control intern performant, care asigură că aceasta respectă cadrul legal, cadrul guvernării corporative, regulamentele, codurile și politicile aprobate ale Băncii. Banca trebuie să se asigure, că orice deviere este raportată la nivelul de conducere corespunzător, iar în cazul devierilor semnificative, acestea trebuie raportate către Consiliul Băncii.

Secțiunea 2. Funcția de administrare a riscurilor

11.10. Banca dispune de o funcție separată, independentă de liniile de afaceri, de gestiune a riscurilor, aflată sub directa supraveghere și responsabilitate a Consiliului Băncii, care are suficiente resurse și autoritate în cadrul Băncii de a influența deciziile ce țin de expunerea Băncii la risc.

11.11. Personalul responsabil de administrarea riscurilor trebuie să se implice activ la elaborarea strategiilor Băncii, precum și în procesul decizional aferent activităților desfășurate de către Bancă.

11.12. Funcția de administrare a riscurilor este responsabilă, cel puțin, pentru următoarele:

implementarea proceselor eficace de administrare a riscurilor

11.12.1. asigurarea monitorizării profilului de risc efectiv al Băncii și examinarea acestuia în raport cu obiectivele strategice și apetitul la risc pentru a permite luarea deciziilor de către Comitetul de Conducere al băncii și Consiliul băncii;

11.12.2. evaluarea modului în care riscurile identificate pot afecta capacitatea Băncii de a-și administra profilul de risc;

11.12.3. evaluarea impactul schimbărilor semnificative și tranzacțiilor excepționale asupra riscului general al Băncii și raportarea constatările sale direct Comitetului de Conducere al băncii/ Consiliului băncii înainte de luarea deciziei;

11.12.4. raportarea imediată pentru orice depășiri ale limitelor de risc în conformitate cu prevederile Strategiei de administrare a riscurilor în cadrul BC "MAIB" S.A.

11.13. Funcția de gestiune a riscurilor nu trebuie să fie limitată în dreptul de acces la informațiile și procesele considerate necesare pentru a-și forma opinia și a trage anumite concluzii.

Secțiunea 3. Funcția de conformitate

11.14. Funcția de conformitate este unul din elemente-cheie în structura de guvernanță corporativă a Băncii și este parte integrantă a guvernanței, alături de funcțiile de administrare a riscurilor și de audit intern. Este o funcție permanentă, independentă, obiectivă, care identifică, evaluează, propune măsuri de prevenire și remediere, monitorizează și raportează Consiliului Băncii, Comitetului de Risc și Comitetului de Conducere al Băncii, privind expunerea Băncii la riscul de conformitate. În cadrul Băncii această funcție este executată de către Departamentul Conformitate, aflat în subordinea Directorului Conformitate

11.15. Funcția de conformitate este responsabilă de identificarea, evaluarea, gestionarea și monitorizarea riscului de conformitate, care este asociat cu neconformarea Băncii la actele legislative, actele normative, reglementările, codurile de conduită profesionale aplicabile. Funcția de conformitate propune măsuri de prevenire a expunerii la riscul sancționării legale și de reglementare, la riscul de pierderi financiare sau de afectare a reputației ca urmare a neconformării activității Băncii la prevederile cadrului legal și de reglementare și la standardele de conduită profesională bancară.

11.13. Un aspect important al acestei funcții îl constituie elaborarea unui cadru normativ intern necesar pentru prevenirea și identificarea timpurie a fraudelor, a conflictului de interese sau a abuzurilor din partea angajaților Băncii. Consiliul Băncii are responsabilitatea de a supraveghea administrarea riscului de conformitate la care este expusă Banca, iar Comitetul de Conducere al Băncii este responsabil pentru administrarea eficientă a riscului de conformitate la care este expusă Banca și menținerea unei culturi avansate a conformității și care asigură că toți angajații Băncii își desfășoară activitatea lor respectând normele morale și de etică, în conformitate cu legile, regulamentele și politicile aplicabile.

Secțiunea 4. Funcția de audit intern

11.14. Auditul intern este parte integrantă a sistemului de control intern, organizat și menținut de organul de conducere al Băncii și diferă de funcția de control primar, care asigură controlul zilnic asupra tranzacțiilor și operațiunilor.

11.15. Banca dispune de o funcție independentă de audit intern, aflată în subordonarea directă Consiliului Băncii, care asigură acestei funcții dreptul:

11.15.1. de a iniția comunicarea cu orice angajat al Băncii;

| | | |
|---|--|-----------------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 25 din 31 |
|---|--|-----------------------------------|

11.15.2. de a examina orice activitate a oricărei subdiviziuni din structura Băncii;

11.15.3. de a avea acces la orice înregistrări, fișiere și informații interne;

11.15.4. de a avea acces la procesele-verbale și alte materiale cu caracter similar ale tuturor organelor de decizie și consultative, care sunt relevante pentru îndeplinirea atribuțiilor.

11.16. Funcția de audit intern are drept scop realizarea, cel puțin, a următoarelor obiective:

11.16.1. asigurarea controlului respectării politicilor și procedurilor interne ale Băncii în cadrul tuturor activităților și structurilor;

11.16.2. evaluarea calității politicilor și procedurilor interne, inclusiv de control, astfel încât acestea să fie suficiente și adecvate activității desfășurate de către Bancă;

11.16.3. emiterea recomandărilor privind îmbunătățirea proceselor de gestiune a riscurilor, de control și de conducere a activității Băncii.

11.17. În vederea asigurării eficienței funcției de audit intern o importanță considerabilă o au independența față de managementul operațional și raportarea directă Consiliului Băncii, accesul la informație și regimul de comunicare a datelor, nivelul profesional al personalului și cultura corporativă, implementarea în termene rezonabile a recomandărilor funcției de audit intern.

11.18. Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere al Băncii pot dezvolta abilitățile funcției de audit intern pentru a identifica problemele legate de guvernanta Băncii, gestiunea riscului și a sistemelor de control intern prin următoarele:

11.18.1. încurajarea auditorilor interni să adere la standardele naționale și internaționale profesionale;

11.18.2. impunerea pentru personalul de audit intern să posede competențe, care sunt proporționale cu activitățile de afaceri și riscurile la care este expusă Banca;

11.18.3. promovarea independenței auditorului intern, de exemplu prin garantarea faptului, că rapoartele de audit intern sunt furnizate Consiliului Băncii și auditorul intern are acces direct la Consiliul Băncii;

11.18.4. recunoașterea importanței auditului intern și a proceselor interne de control și comunicarea importanței acestora în întreaga Bancă;

11.18.5. necesitatea întreprinderii în timp util a măsurilor de corecție a problemelor identificate de audit intern, precum și

11.18.6. angajarea auditorilor interni pentru a judeca eficacitatea funcției de gestionare a riscurilor și a funcției de conformitate, inclusiv calitatea de raportare a riscurilor către Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere al Băncii, precum și eficiența altor funcții-cheie de control.

CAPITOLUL XII. TRANSPARENȚA ȘI PUBLICAREA INFORMAȚIEI

12.1. Transparența este o condiție indispensabilă pentru o guvernare corporativă sustenabilă și eficientă.

12.2. Dezvăluirea permanentă și veridică a informației privind activitatea Băncii contribuie la atragerea capitalului și menținerea/creșterea încrederii față de Bancă, precum și la realizarea eficientă de către acționari a drepturilor sale de proprietari, bazându-se pe această informație.

12.3. De asemenea, dezvăluirea informației contribuie la familiarizarea și conștientizarea de către publicul larg a structurii și a activităților Băncii, politicilor corporative și a performanțelor, în corespundere cu standardele etice și de protecție a mediului înconjurător, precum și a relațiilor Băncii cu comunitățile, în care Banca dispune de sucursale, reprezentanțe și oficii secundare.

12.4. Dezvăluirea/ publicarea informației privind activitatea băncii se efectuează prin plasare, pe pagina web a Băncii (www.maib.md)/afișare pe panouri informaționale/publicare în publicații periodice cu difuzare națională, a informațiilor în conformitate cu prevederile legislației și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și Comisiei Naționale a Pieței Financiare în vigoare.

12.5. La dezvăluirea informației, Banca asigură respectarea cerințelor de dezvăluire reieșind din calitatea sa de emitent de valori mobiliare și bancă.

12.6. În calitate de bancă, dezvăluirea va include, dar nu se va limita la următoarele:

- 12.6.1 informația privind activitatea economico-financiară a Băncii;
- 12.6.2 informație privind prestarea serviciilor și oferirea produselor bancare;
- 12.6.3 informație privind guvernarea băncii;
- 12.6.4 informația privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital.

12.7. În calitate de emitent de valori mobiliare, dezvăluirea va include, dar nu se va limita la următoarele:

- 12.7.1 raportul anual și raportul semestrial;
- 12.7.2 declarațiile intermediare ale conducerii;
- 12.7.3 evenimentele care influențează emitentul);
- 12.7.4 actele de constituire;
- 12.7.5 informațiile privind deținerile importante de acțiuni.

12.8. Darea de seamă anuală a Consiliului Băncii va conține și informația privind:

- 12.8.1 remunerarea membrilor organului de conducere al Băncii;
- 12.8.2 activitatea de supraveghere desfășurată;
- 12.8.3 deciziile adoptate privind tranzacțiile cu conflict de interese;
- 12.8.4 deciziile adoptate privind tranzacțiile de proporții;
- 12.8.5 modul în care a fost implementată politica de remunerare în anul financiar precedent și sinteza politicii de remunerare planificată pentru anul financiar

| | | |
|---|--|-----------------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 27 din 31 |
|---|--|-----------------------------------|

următor;

12.8.6 modul în care se aplică în Bancă principiile și cele mai bune practici de guvernare corporativă.

12.9. Informația dezvăluită este proporțională măririi, complexității, structurii de proprietate, semnificației economice și profilului de risc al Băncii.

12.10. În procesul de dezvăluire a informației Banca se va baza pe principiile de acuratețe și claritate și va exclude posibilitatea prezentării unor informații neveridice sau denaturate privind situația financiară și/sau activitatea Băncii.

12.11. Pe lângă dezvăluirea informației, Banca va asigura, în limitele stabilite de legislația în vigoare și cu cheltuieli (costuri) rezonabile, accesul acționarilor, investitorilor și altor persoane interesate la informația privind Banca, principalele rezultate ale activității, planurile și perspectivele dezvoltării. Totodată, acordarea accesului la informație nu trebuie să pericliteze securitatea și competitivitatea Băncii.

CAPITOLUL XIII. DECLARAȚIA DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

13.1. Întru aplicarea Codului de guvernare corporativă Banca emite și publică Declarația de guvernare corporativă „Conformare sau justificare”, care reprezintă o autoevaluare a respectării prevederilor prezentului Cod care se include în raportul conducerii, și în raportul anual.

13.2. La justificarea neconformărilor, în Declarația va include:

13.2.1 expunerea abaterilor (pentru fiecare caz separat) de la prevederile Codului, cu specificarea exactă a faptului în ce a constat abaterea;

13.2.2 descrierea motivelor abaterilor și a circumstanțele ce au dus la faptul neconformării;

13.2.3 descrierea modului în care a fost luată, în cadrul băncii, decizia de admitere a abaterilor de la prevederile Codului, cu indicarea organelor de conducere și control ale Băncii, care au decis asupra speței, și, după caz, altă informație relevantă;

13.2.4 dacă abaterea este limitată în timp, să se ofere explicații privind perioada abaterii, iar dacă acțiunea este continuă, să se indice când Banca urmează să se conformeze Codului;

13.2.5 să descrie dacă au fost luate măsuri de către societate, ce pot asigura minimizarea efectelor, în locul conformării și respectării Codului;

13.2.6 să explice în ce fel măsurile aplicate de către societate au contribuit la o bună guvernare corporativă a societății sau să clarifice modul în care acestea au diminuat impactul negativ asupra societății.

13.3. Declarația de guvernare corporativă se va publica anual pe pagina web a băncii, în termenul stabilit pentru dezvăluirea publică a raportului anual.

CAPITOLUL XIV. ROLUL PĂRȚILOR INTERESATE ÎN GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Secțiunea 1. Rolul părților interesate

- 14.1.** Banca este adept al unei colaborări continue cu părțile interesate, care să conducă la promovarea valorilor Băncii în beneficiul Băncii și a acționarilor săi.
- 14.2.** Banca oferă sistematic părților interesate informații despre activitatea băncii.
- 14.3.** Structura Băncii, politicile și mecanismele aplicate permite interacțiunea la or ce moment cu părțile interesate și subiectele abordate.
- 14.4.** Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere al Băncii stabilesc responsabilitățile Băncii în ceea ce privește relația cu părțile interesate importante, să asigure existența unor mecanisme suficiente pentru cunoașterea obligațiilor Băncii față de diferite părți interesate și pentru respectarea acestor obligații.
- 14.5.** În cazul în care drepturile părților interesate sunt încălcate, trebuie să fie asigurate mecanisme de redresare a situației, inclusiv, adresarea în organele publice competente și în instanțele de judecată. Banca trebuie să ofere protecție părților interesate, care acționează în scopul aducerii la cunoștință a acțiunilor ilegale întreprinse de către conducerea acesteia.

Secțiunea 2. Relația cu angajații și cu organizațiile care le reprezintă interesele

- 14.6.** Relația Băncii cu angajații săi se bazează pe dialog, respect și profesionalism.
- 14.7.** Banca recunoaște importanța centrală a activității personalului și este convinsă că cheia succesului oricărei afaceri este contribuția profesională a oamenilor care lucrează într-o atmosferă de corectitudine și încredere reciprocă.
- 14.8.** În centrul politicilor de resurse umane ale Băncii este pusă preocuparea pentru dezvoltarea competențelor profesionale și personale ale angajaților săi și menținerea unui climat social favorabil, ce încurajează diversitatea și manifestarea talentelor tuturor angajaților în scopul realizării obiectivelor comune ale Băncii.
- 14.9.** Comportamentul nepolitic sau ilegal al membrilor organului de conducere al Băncii, al persoanelor care dețin funcții-cheie în Bancă și al angajaților Băncii este în detrimentul Băncii și acționarilor ei, inclusiv din punct de vedere al afectării imaginii Băncii și creșterii riscului de tragere a Băncii la răspundere materială. În acest sens, în Bancă sunt elaborate și aprobate politici și alte reglementări interne de comportament al angajaților Băncii, precum și de recepționare și examinare a sesizărilor angajaților și altor persoane privind comportamentul nepolitic sau ilegal.
- 14.10.** Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere al Băncii vor asigura posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere în funcționarea organului de conducere al Băncii, fără a pune în pericol poziția lor în Bancă. Banca dispune de modalități de comunicare privind comportamentul nepolitic sau ilegal al membrilor organului de conducere al Băncii și angajaților Băncii, care asigură protecția angajaților care au depus astfel de sesizări și accesul confidențial direct la persoanele responsabile care examinează sesizările.

| | | |
|---|--|-----------------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 29 din 31 |
|---|--|-----------------------------------|

14.11. Toți membrii organului de conducere al Băncii și angajații Băncii vor da dovadă de un comportament care să excludă situația, în care ar putea să apară conflictul de interese.

14.12. Banca menține, prin reprezentanții săi, o legătură permanentă cu organul sindical, care reprezintă interesele angajaților Băncii.

14.13. Periodic, Banca desfășoară studiile (evaluările) necesare, ale căror rezultate sunt transpuse în planurile de acțiuni menite să crească gradul de satisfacție al angajaților Băncii și să îmbunătățească cultura corporativă.

Secțiunea 3. Relația cu clienții

14.14. Strategia de dezvoltare și valorile Băncii sunt axate pe preocupările și necesitățile clienților Băncii.

14.15. Banca asigură perfecționarea continuă a produselor și serviciilor Băncii, pentru a oferi un răspuns imediat și inteligent, axat pe necesitățile clienților și guvernat de principiile de legalitate și colaborare reciproc avantajoasă.

14.16. Banca respectă și asigură protecția drepturilor consumatorilor și a altor categorii de clienți, oferirea de produse și servicii de un nivel calitativ și corespunzător exigențelor pieței. În acest sens, Banca pune la dispoziția clienților săi și a publicului larg informații complete și veridice privind produsele și serviciile oferite, cât și privind condițiile în care acestea pot fi contractate.

14.17. Pentru a facilita comunicarea cu clienții, în Bancă este creat și funcționează Serviciul Contact Center, care recepționează reclamațiile și sugestiile clienților. De asemenea, având în vedere o importanță deosebită a comunicării continuă cu clienții Băncii, în Banca sunt elaborate și aprobate proceduri interne de analiză și gestionare a reclamațiilor, care permit, pe de o parte, urmărirea neclarităților și nemulțumirilor clienților, iar pe de altă parte îmbunătățirea permanentă a calității serviciilor oferite de Bancă.

14.18. Banca protejează secretul tranzacțiilor, conturilor și depozitelor clienților săi și ale băncilor corespondente în ordinea stabilită de legislația în vigoare. Membrii organului de conducere al Băncii, angajații Băncii și acționarii Băncii, actuali și precedenți, sunt obligați să păstreze secretul comercial, să nu folosească în interes personal sau al unor terți, informațiile obținute în exercițiul funcțiunii și să nu permită accesul altor persoane la aceste informații, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

Secțiunea 4. Relația cu investitorii

14.19. În relația cu investitorii, în general, și cu acționarii Băncii, în mod special, strategia Băncii are la bază următoarele principii:

14.19.1 respectarea drepturilor și asigurarea unui tratament egal pentru toți investitorii;

14.19.2 asigurarea accesului la informații relevante, astfel încât investitorii să-și exercite toate drepturile de o manieră echitabilă;

14.19.3 transparența și coerența informațiilor furnizate.

14.20. Banca furnizează operatorului pieței reglementate (Bursa de Valori a Moldovei),

informații financiare și de altă natură, pe care piața la rîndul său, le poate pune la dispoziția potențialilor investitori.

Secțiunea 5. Relația cu autoritățile de supraveghere și control

14.21. Relația Băncii cu autoritățile de supraveghere și control este guvernată de următoarele principii:

- 14.21.1 desfășurarea activității în limitele permise de licența acordată;
- 14.21.2 respectarea standardelor etice în relația cu autoritățile de supraveghere și control;
- 14.21.3 colaborarea activă cu autoritățile statului în vederea perfecționării cadrului legislativ și normativ în domeniile de importanță pentru Bancă, sistemul bancar sau întreaga societate;
- 14.21.4 asigurarea cadrului necesar schimbului eficient de informații între Bancă și autorități.

14.22. Subunitatea Băncii, responsabilă pentru gestionarea relațiilor cu autoritățile de supraveghere, precum și pentru conformitatea cadrului normativ intern al Băncii cu reglementările legislative și normative în vigoare, este Departamentul Conformitate. Departamentul Conformitate identifică, evaluează și raportează riscul de conformitate și urmărește punerea în aplicare a unor mijloace de prevenire adecvate.

Secțiunea 6. Relația cu alte bănci licențiate

14.23. Banca respectă interesele tuturor băncilor licențiate și promovează solidaritatea profesională și respectul reciproc în cadrul sistemului bancar al Republicii Moldova.

14.24. Banca, fiind membru al Asociației Băncilor din Moldova, ia parte la reuniuni periodice, participă activ la apărarea intereselor băncilor licențiate, încurajează cooperarea dintre bănci și identificarea unor soluții comune problemelor cu care se confruntă comunitatea bancară pe diferite segmente de activitate.

14.25. Banca promovează concurența loială în raporturile de afaceri și acționează în baza următoarelor principii:

- 14.25.1 respectarea drepturilor de proprietate intelectuală ale altor băncii și luarea măsurilor pentru protecția drepturilor proprii;
- 14.25.2 utilizarea formelor corecte de publicitate și abținerea de la acțiuni care ar putea prejudicia imaginea, interesele sau produsele altor bănci;
- 14.25.3 descurajarea oricăror forme de concurență neloială sau de practici anticoncurențiale în activitatea proprie sau a altor bănci.

Secțiunea 7. Responsabilitatea socială

14.26. Banca susține principiul răspunderii sociale față de societate și contribuie la bunăstarea și creșterea economică a comunității în care își desfășoară activitatea, inclusiv prin oferta de produse și servicii bancare de calitate.

14.27. Banca încurajează și, unde este necesar și în limitele unor bugete aprobate în conformitate cu prevederile actelor normative interne acordă sprijin pentru inițiativele

| | | |
|---|--|----------------------------|
|  | CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ AL BC "MAIB" S.A. | Pagina 31 din 31 |
|---|--|----------------------------|

educaționale, culturale și sociale, orientate spre promovarea dezvoltării personale și îmbunătățirea standardelor de viață.

Secțiunea 8. Protecția mediului

14.28. Banca consideră protecția mediului drept o investiție durabilă în societatea în care își desfășoară activitatea.

14.29. Atitudinea responsabilă și rațională față de mediul înconjurător se reflectă și în modul în care Banca își selectează clienții și furnizorii de servicii și alocă resursele financiare. La evaluarea riscurilor aferente unei expuneri sau achiziției unor servicii, Banca ia în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile legate de impactul social sau de mediu, precum și alte aspecte etice pe care le presupune proiectul ce urmează a fi finanțat sau serviciul care urmează a fi achiziționat.

14.30. Banca monitorizează și acționează constant pentru reducerea consumului de resurse cu impact asupra mediului. De asemenea, Banca susține inițiativele care urmăresc educarea populației în domeniul protecției mediului înconjurător.

CAPITOLUL XV. DISPOZIȚII FINALE

15.1. Prezentul Cod intră în vigoare la data aprobării acestuia de către Consiliul Băncii.

15.2. Prezentului Cod este atribuit la clasa de confidențialitate "Public".

15.3. Prevederile prezentului Cod sunt opozabile membrilor organului de conducere al Băncii, persoanelor care dețin funcții-cheie în Bancă, angajaților Băncii, precum și acționarilor Băncii.