

# **GUVERNAREA CORPORATIVĂ**

## 1. Codul de guvernare corporativă aplicat de Bancă

Banca Comercială „Moldindconbank” S.A., recunoscând eficiența guvernării corporative drept una din condițiile fundamentale ale asigurării stabilității Băncii, activității performante pe piața financiară, totodată conștientizând gradul major de responsabilitate față de acționarii și investitorii săi, în scopul asigurării și protejării intereselor lor, a elaborat Codul de guvernare corporativă, care a fost aprobat de către Consiliul Băncii la 28 mai 2010.

Guvernarea corporativă reprezintă conducerea generală a activității Băncii efectuată de Adunarea generală a acționarilor, Consiliul Băncii, Comitetul de conducere și care include ansamblul de relații a acestora cu alți participanți la relațiile corporative (angajați, creditori, deponenți, alți clienți, parteneri, agenți economici, organe de control și supraveghere bancară, organele puterii și administrației de stat) în vederea:

- stabilirii scopurilor strategice ale activității Băncii și a sistemului eficient de administrare;
- asigurării realizării de organele de conducere ale Băncii și de angajați a acțiunilor necesare în vederea îndeplinirii obiectivelor trasate de Adunarea Generală a acționarilor și Consiliul Băncii;
- asigurării unui echilibru privind interesele acționarilor, membrilor Consiliului, organelor executive și altor persoane cointeresate;
- desfășurării activității în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare, exigențele Băncii Naționale a Moldovei, Statutului Băncii, altor documente interne și externe, ce țin de activitatea bancară.

Înaintând interesele acționarilor pe primul loc, Banca acordă o atenție deosebită stabilirii relațiilor echilibrate cu toate părțile interesate în activitatea Băncii. Amploarea activității Băncii implică înalta responsabilitate față de acționari, angajații Băncii și societate, în ansamblu. Conștientizând această responsabilitate și recunoscând importanța guvernării corporative pentru dezvoltarea cu succes a businessului Băncii, pentru realizarea înțelegerii reciproce între părțile interesate în activitatea ei, Banca respectă principiile de guvernare corporativă stipulate în acest Cod

1. Principiul garantării drepturilor și intereselor acționarilor
2. Principiul administrării eficiente
3. Principiul repartizării atribuțiilor între organele de conducere și controlului eficient
4. Principiul controlului eficient asupra activității economico-financiare a Băncii
5. Principiul independenței membrilor organelor de conducere în cadrul desfășurării activității lor
6. Principiul transparenței structurii proprietății și dezvăluirii informației
7. Principiul respectării legalității și normelor etice
8. Principiul interacțiunii eficiente cu angajații și remunerării echitabile
9. Principiul responsabilității sociale și dezvoltării relațiilor de parteneriat cu persoanele cointeresate.

Banca depune toate eforturile pentru a urma prevederile principiilor guvernării corporative în activitatea cotidiană.

## 2. Sistemele de control intern și gestiune a riscurilor

**Sistemul de control intern al băncii** reprezintă un complex de măsuri, regulamente și reglementări, relații de emiterie-executare-raportare-control a dispozițiilor conducerii băncii, adoptate în scopul gestionării corecte și eficiente a instituției financiare în conformitate cu legislația în vigoare, interesele depunătorilor și acționarilor, în baza unei informații autentice, complete și operative.

Controlul intern în cadrul Băncii are ca scop respectarea cerințelor actelor normative ale BNM, actelor legislative ale RM, regulamentelor interne ale Băncii. Controlul intern contribuie la organizarea rațională și eficientă a circuitului de documente în cadrul Departamentelor și Direcțiilor cât și în colaborare cu alte subdiviziuni structurale ale Băncii.

În procesul desfășurării sistemului de control intern Banca se conduce de următoarele principii de bază:

– Identificarea, evaluarea continuă a tuturor riscurilor aferente activității băncii și revizuirea periodică în vederea acoperirii riscurilor noi asumate sau celor neacoperite anterior.

– Sistemul de control intern trebuie să asigure la fiecare nivel de afaceri executarea operațiilor în conformitate cu tehnologiile aprobate, respectarea limitelor impuse, operarea în corespundere cu împuternicirile delegate, efectuarea controlului fizic.

– Propagarea conștientizării depline de către personal și aplicării politicilor și procedurilor în vederea respectării actelor normative și legislative în vigoare, documentelor normative interne și standardelor etice profesionale cu scopul de a evita:

- a. lezarea directă sau indirectă a intereselor Băncii și clienților;
- b. dezvăluirea informației confidentiale;
- c. utilizarea informațiilor de către colaboratorii Băncii pentru obținerea unor beneficii personale;
- d. apariția conflictelor de interese.

Organizarea și menținerea sistemului de control intern în cadrul subdiviziunilor structurale ale Băncii este menținut de către conducătorii acestora.

Auditul intern este parte integrantă a sistemului de control, funcția de bază a căruia constă în evaluarea independentă și obiectivă a activităților desfășurate în cadrul Băncii în scopul îmbunătățirii sistemului de control intern existent.

### **Sistemul de gestiune a riscurilor**

**Riscul** – este starea de incertitudine în care se află Bancă privitor la probabilitatea obținerii unui anumit rezultat financiar. Ținând cont de specificul activității instituțiilor financiare și cerințele înalte față de stabilitate financiară a băncilor, aceasta stare se determină preponderent de mărimea pierderilor neașteptate cu gradul de încredere.

Sistemul de gestiune a riscurilor în BC „Moldindconbank” SA se bazează pe cerințele Băncii Naționale a Moldovei, recomandările Comitetului Basel pentru Supraveghere Bancară, recomandările companiei de audit, existența cadrului intern regulator (politici, regulamente, instrucțiuni, proceduri, etc.) pentru managementul riscului de credit, inclusiv:

- Politica administrării riscurilor;
- Politica cu privire la cunoașterea debitorilor Băncii;
- Politica privind cunoașterea activității acționarilor și persoanelor afiliate Băncii
- Regulamentul cu privire la documentația normativă internă;
- Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale;
- Regulament cu privire la crearea și actualizarea bazei de date privind cazurile de realizare a riscurilor operaționale;
- Regulamentul privind efectuarea stres testării în BC „Moldindconbank” SA
- Regulamentul cu privire la comitetele de creditare;
- Procedura cu privire la clasificarea activelor /angajamentelor condiționale;
- Manualul de creditare;
- Instrucțiunea cu privire la rambursarea creditelor problematice;
- Harta tehnologică privind monitorizarea obligațiunilor de plată și recuperarea datorilor aferente debitorilor problematici.

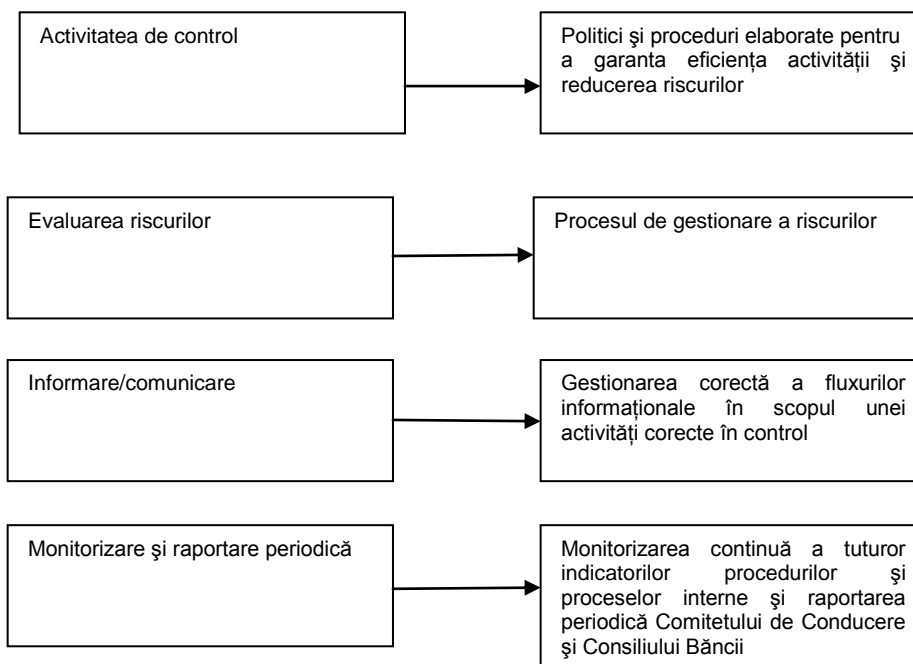
Metodele specifice de gestionare a riscurilor sunt :

- Limitarea concentrărilor de risc de credit prin stabilirea unui plafon maxim al datoriei unui debitor sau grup de debitori ce acționează în comun;

- Limitarea concentrărilor de risc în cadrul unui segment de activitate economică prin stabilirea limitelor pe ramuri și acordarea creditelor în diferite ramuri ale economiei naționale;
- Diversificarea portofoliului bancar, stabilirea limitelor de competență la acordarea creditelor pe filiale, pe tipuri de produse, pe tipuri de asigurare, pe tipuri de clienți, etc.
- Monitorizarea continuă a tuturor procedurilor și proceselor interne, dezvoltarea mecanismelor de control și administrare a portofoliilor inclusiv pentru identificarea și administrarea creditelor neperformante și pentru realizarea unor ajustări de valoare și constituirea unor provizioane adecvate;
- Dispunerea de procese clar stabilite și bine definite privind aprobarea noilor credite, modificarea clauzelor, reînnoirea și refinanțarea celor existente

Etapele fundamentale ale sistemului de control:

- Identificarea (activitatea de control);
- evaluarea riscurilor
- informarea și comunicarea;
- Monitorizarea și raportarea periodică



### 3. Organele de conducere ale Băncii

#### Adunarea generală a acționarilor

Adunarea generală a acționarilor este organul suprem de conducere al Băncii.

Adunarea generală a acționarilor are următoarele atribuții exclusive:

- a) aprobă Statutul Băncii în redacție nouă sau modificările și completările operate în statut, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor băncii, cu excepția modificărilor și completărilor ce țin de competența Consiliului Băncii;

- b) decide modificarea capitalului social;
- c) aprobă regulamentul Consiliului Băncii, alege membrii lui și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și a compensațiilor, precum și decide cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;
- d) aprobă regulamentul Comisiei de cenzori, alege membrii ei și retrage înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor și compensațiilor, precum și decide cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Comisiei de cenzori;
- e) confirmă organizația de audit și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
- f) decide încheierea de către Bancă a tranzacțiilor de proporții;
- g) decide cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- h) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului Băncii și darea de seamă anuală a Comisiei de cenzori;
- i) decide cu privire la normativele și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale sau acoperirea pierderilor Băncii;
- j) decide cu privire la reorganizarea sau lichidarea Băncii;

Hotărârile adunării generale a acționarilor privind chestiunile ce țin de atribuțiile ei sunt obligatorii pentru persoanele cu funcții de răspundere și acționarii Băncii.

Banca ține adunări generale ordinare anuale și extraordinare ale acționarilor. Adunarea generală anuală a acționarilor Băncii nu poate fi ținută prin corespondență.

Adunarea generală anuală a acționarilor se ține în termenul stabilit de Consiliul Băncii, dar nu mai devreme de o lună și nu mai târziu de 2 luni de la data primirii de către organul financiar a dării de seamă anuale a Băncii.

Dacă Consiliul Băncii, în termenul stabilit de Statut, n-a asigurat înștiințarea acționarilor despre ținerea adunării generale anuale a acționarilor, atunci o astfel de adunare se convoacă conform hotărârii Comitetului de conducere al Băncii, luată din inițiativa acestuia sau la cererea Comisiei de cenzori sau oricărui acționar al Băncii sau în temeiul deciziei instanței judecătorești.

Adunarea extraordinară a acționarilor Băncii se convoacă în temeiul hotărârii Consiliului Băncii, care a fost luată din inițiativa Consiliului Băncii sau la cererea Comisiei de cenzori a Băncii sau la cererea acționarilor care dețin în ansamblu cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot la data prezentării cererii sau în temeiul încheierii instanței judecătorești. Hotărârea privind termenul de ținere a adunării generale extraordinare a acționarilor se ia în termen de 15 de zile de la data primirii de către Bancă a cererii de a ține o astfel de adunare.

Ordinea de zi a adunării generale anuale a acționarilor, lista candidaților în organele de conducere ale Băncii se întocmesc de Consiliul Băncii în modul stabilit de Regulamentul Consiliului Băncii.

Lista acționarilor Băncii care au dreptul să participe la adunarea generală se întocmește și se prezintă de către Registratorul Băncii la data fixată de Consiliul Băncii sau de persoanele care au convocat adunarea.

Informația despre ținerea adunării generale a acționarilor se expediază fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal sau deținătorului nominal de acțiuni ale Băncii sub formă de avis și se publică în ziarul „Capital Market”.

Termenul de expediere a avizelor și de publicare a informației despre ținerea adunării generale a acționarilor nu poate fi mai mic de 25 de zile de la încheierea anului financiar și mai mare de:

- a) 30 de zile înainte de ținerea adunării generale ordinare;
- b) 15 zile înainte de ținerea adunării generale extraordinare.

Banca este obligată cu cel puțin 10 zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor să dea acționarilor, reprezentanților acestora și deținătorilor nominali posibilitatea de a lua cunoștință de toate materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

Reprezentantul acționarului sau deținătorul nominal de acțiuni se înregistrează și participă la adunarea generală a acționarilor Băncii în baza actului legislativ, procurii, mandatului, contractului sau actului administrativ.

Votul la adunarea generală a acționarilor ținută prin corespondență, precum și votul secret se exercită cu întrebuintarea buletinelor de vot perfectate în corespundere cu Legea privind societățile pe acțiuni.

Lista acționarilor care participă la adunarea generală a acționarilor se semnează de membrii comisiei de înregistrare, a căror semnături se autentifică de membrii Comisiei de cenzori a Băncii în exercițiu și se transmite comisiei de numărare a voturilor.

Comisia de înregistrare stabilește prezența sau lipsa cvorumului la adunarea generală a acționarilor.

Adunarea generală a acționarilor Băncii are cvorum dacă la momentul încheierii înregistrării au fost înregistrați și participă la ea acționarii care dețin mai mult de 50% (50 + 1) din acțiunile cu drept de vot aflate în circulație. În cazul în care acționarilor li se expediază buletine de vot, la stabilirea cvorumului se ține cont de voturile exprimate prin buletinele primite de Bancă (comisia de înregistrare) la data ținerii adunării generale a acționarilor.

Adunarea generală a acționarilor este prezidată pe Președintele Consiliului Băncii sau de o altă persoană aleasă de adunarea generală.

Atribuțiile secretarului adunării generale le exercită secretarul Consiliului Băncii sau o altă persoană aleasă la adunarea generală.

Hotărârea adunării generale a acționarilor luată contrar prevederilor legislației în vigoare poate fi atacată în instanța de judecată de oricare acționar sau altă persoană împuternicită, în cazurile prevăzute în art. 59 (5) al Legii privind societățile pe acțiuni.

Hotărârile adunării generale a acționarilor Băncii asupra chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă, inclusiv în cazul modificării dreptului acționarilor Băncii, se iau cu 2/3 din voturile reprezentate la adunare, cu excepția hotărârilor privind alegerea Consiliului Băncii care se adoptă prin vot cumulativ și a hotărârilor asupra celorlalte chestiuni care se i-au cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la adunare.

Rezultatul votului la adunarea generală se înregistrează în procesul-verbal semnat de membrii comisiei de numărare a voturilor și de membrii Comisiei de cenzori, care se anexează la procesul-verbal al adunării generale.

Hotărârea adunării generale a acționarilor intră în vigoare din momentul anunțării rezultatului votului, dacă legislația sau adunarea generală nu prevede un alt termen de intrare în vigoare.

Pentru numărarea voturilor și întocmirea procesului-verbal privind rezultatul votului adunarea generală a acționarilor alege comisia de numărare a voturilor.

Procesul-verbal al adunării generale a acționarilor Băncii se întocmește în termen de 10 zile de la închiderea adunării generale. Fiecare exemplar al procesului-verbal se semnează de președintele și de secretarul adunării generale a acționarilor ale căror semnături se autentifică de către membrii Comisiei de cenzori în exercițiu sau de un notar public.

## Consiliul Băncii

Consiliul Băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și în limitele atribuțiilor sale exercită conducerea generală și controlul asupra activității Băncii.

Consiliul Băncii este subordonat adunării generale a acționarilor.

Consiliul Băncii are următoarele atribuții:

- a) decide cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor;
- b) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- c) decide încheierea tranzacțiilor de proporții dacă obiectul tranzacției sunt bunurile ce constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimului bilanț până la luarea deciziei de încheiere a tranzacției;
- d) confirmă registratorul Băncii și stabilește cuantumul retribuției serviciilor lui;
- e) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- f) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii, inclusiv lista subscriitorilor și modifică în legătură cu aceasta statutul societății; aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- g) decide, în cursul anului financiar, repartizarea profitului net, folosirea capitalului de rezervă și celui suplimentar, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- h) prezintă adunării generale a acționarilor propuneri privind plata dividendelor anuale și decide asupra plății dividendelor intermediare;
- i) aprobă fondul sau normativele de retribuire a muncii personalului Băncii;
- j) decide aderarea Băncii la asociații sau alte uniuni;
- k) aprobă planul strategic și direcțiile prioritare ale activității Băncii;
- l) aprobă modul de informare a acționarilor despre ținerea adunării generale, precum și modul de prezentare acționarilor a materialelor privind ordinea de zi a adunării generale;
- m) aprobă Regulamentul Comitetului de conducere al Băncii, numirea în funcție sau eliberarea din funcție a membrilor lui, inclusiv a Președintelui Comitetului de conducere, încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii și compensațiilor acestora, precum și decide tragerea lor la răspundere sau eliberarea de răspundere;
- n) aprobă dările de seamă trimestriale ale Comitetului de Conducere;
- o) decide deschiderea, transformarea sau lichidarea filialelor și reprezentanțelor Băncii, precum și modificările și completările operate în Statut în legătură cu aceasta, aprobă numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, aprobă numirea în funcții a conducătorilor subdiviziunilor Băncii;
- p) aprobă tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii înaintea realizării acestora;
- q) decide încheierea oricăror tranzacții care vor conduce la formarea expunerii „mari”;
- r) aprobă toate regulamentele interne privind activitatea Băncii;
- s) decide orice alte chestiuni privind activitatea Băncii prevăzute de prezentul Statut și regulamentul Consiliului Băncii.

Consiliul Băncii este format din 9 (nouă) membri. Membrii Consiliului Băncii se aleg de adunarea generală a acționarilor Băncii prin vot cumulativ pe un termen de trei ani.

Adunarea generală a acționarilor alege rezerva Consiliului Băncii din 3 (trei) persoane pentru completarea componenței Consiliului în cazul retragerii înainte de timp a membrilor acestuia.

Membrii Consiliului Băncii trebuie să corespundă exigențelor stabilite de Banca Națională a Moldovei.

Majoritatea membrilor Consiliului vor fi persoane care nu sunt afiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului Băncii.

Președintele Consiliului Băncii se alege de Consiliul Băncii cu majoritatea simplă de voturi. În cazul absenței președintelui Consiliului Băncii obligațiunile lui sunt îndeplinite de vicepreședintele Consiliului Băncii.

Ședințele ordinare ale Consiliului Băncii se desfășoară după necesitate, dar nu mai rar de o dată pe trimestru. Cvorumul necesar pentru ținerea ședințelor Consiliului Băncii este de cel puțin 50 % din membrii aleși ai consiliului.

Ședințele extraordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de președintele Consiliului Băncii.

La ședințele Consiliului Băncii, fiecare membru al Consiliului Băncii deține un vot. Transmiterea votului de către un membru al Consiliului Băncii altui membru al Consiliului sau altei persoane nu se admite.

Deciziile Consiliului Băncii, cu excepția chestiunilor ce țin de încheierea tranzacțiilor de proporții și celor referitoare la conflicte de interese, se iau cu votul majorității (50 + 1) membrilor Consiliului prezenți la ședință.

Fiecare exemplar al procesului-verbal al ședinței consiliului va fi semnat de președintele și de secretarul ședinței, precum și de un membru al consiliului societății.

### **Organul executiv**

Conducerea activității curente a Băncii este efectuată de către organul executiv colegial – Comitetul de conducere.

Comitetul de conducere al Băncii este compus din 7 membri, inclusiv Președintele Comitetului de conducere al Băncii.

Membrii Comitetului de conducere, inclusiv Președintele Comitetului de conducere sunt numiți de către Consiliul Băncii, care aprobă Regulamentul Comitetului de conducere.

De competența Comitetul de conducere țin toate chestiunile de conducere a activității curente a băncii, cu excepția chestiunilor ce țin de competența adunării generale a acționarilor sau ale Consiliului Băncii.

Comitetul de conducere al băncii este obligat să asigure prezentarea consiliului societății, comisiei de cenzori și fiecărui membru al acestora a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor.

Comitetul de conducere:

- asigură realizarea strategiei dezvoltării și politicii Băncii stabilite prin deciziile Adunării generale a acționarilor și Consiliului Băncii;
- asigură efectuarea operațiunilor, permise Băncii prin licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu prevederile legislației și actelor normative în vigoare și politicilor interne ale băncii;
- execută deciziile organelor de conducere a Băncii;
- prezintă propuneri Consiliului Băncii privind modificarea capitalului social, a structurii organizatorice, deschiderea și închiderea filialelor și reprezentanțelor, prezintă proiectele de business-plan, proiectele actelor normative interne;
- raportează trimestrial Consiliului Băncii rezultatele activității sale și a Băncii;
- examinează rezultatele economice și analizează executarea coeficienților planului de afaceri.
- aprobă recomandările Comitetului ALCO pe perioade.
- aprobă acordarea creditelor în limitele competenței sale.
- dirijează executarea politicii de administrare a riscurilor și poziției de plătitabilitate a Băncii.

Delimitarea mai amplă a atribuțiilor și competențelor și Comitetului de conducere se decide de către Consiliul Băncii și se expune în regulamentul Comitetului de conducere al Băncii.

Președintele Comitetului de conducere este persoana oficială a Băncii, care acționează în numele Băncii fără procura, efectuează tranzacții, aprobă statele de personal, emite ordine și dispoziții.

Hotărârile și deciziile Comitetului de conducere se adoptă cu majoritatea de voturi. În cazul parității de voturi, votul Președintelui Comitetului de conducere este hotărâtor.

---

În lipsa Președintelui Comitetului de conducere al Băncii atribuțiile sunt executate de către unul din vicepreședinți desemnat prin ordinul Președintelui Comitetului de conducere.

### **Comisia de cenzori a Băncii**

Comisia de cenzori își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, Legea instituțiilor financiare, alte acte normative, Statutul Băncii și Regulamentul Comisiei de cenzori a Băncii.

Comisia de cenzori a Băncii se subordonează exclusiv adunării generale a acționarilor.

Comisia de cenzori este alcătuită din 3 membri aleși de adunarea generală a acționarilor Băncii pentru o perioadă de 2 ani.

Majoritatea membrilor Comisiei de cenzori trebuie să fie persoane care nu sunt angajați ai Băncii.

În cazul retragerii membrilor Comisiei de cenzori a Băncii suplinirea lor se efectuează de Comisia de cenzori din rezerva acesteia. Rezerva Comisiei de cenzori a Băncii se alege în modul stabilit pentru alegerea membrilor Comisiei de cenzori.

Comisia de cenzori se întrunește în ședințe ordinare o dată în trimestru și în ședințe extraordinare, la convocarea consiliului băncii sau a doi membri ai săi. Deciziile se iau cu votul majorității membrilor care nu sunt în drept să se abțină de la votare.

Comisia de cenzori a Băncii:

- a) stabilește pentru Bancă proceduri de evidență contabilă și de control contabil în temeiul regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei, supraveghează respectarea lor și controlează conturile și alte documente ale Băncii;
- b) controlează respectarea legilor și a regulamentelor aplicabile Băncii și prezintă Consiliului Băncii rapoartele respective;
- c) prezintă rapoarte la cererea Consiliului Băncii, precum și referitor la problemele pe care le consideră necesare;
- d) efectuează controale extraordinare ale activității Băncii;
- e) exercită controlul activității economico-financiare a Băncii pe an;
- f) controlează activitatea direcției audit intern, face legătură cu auditorii externi și comunică datele Consiliului Băncii.

Conform rezultatelor controlului, Comisia de cenzori a Băncii întocmește un raport, semnat de toți membrii Comisiei de cenzori care au participat la control și îl transmite Comitetului de conducere și Consiliului Băncii, precum și acționarilor care dețin 10 % din acțiunile cu drept de vot ale băncii - în cazul în care aceștia au cerut efectuarea controlului.

Comisia de cenzori este în drept:

- a) să ceară convocarea adunării generale extraordinare a acționarilor în cazul descoperirii unor abuzuri din partea conducătorilor Băncii;
- b) să participe cu drept de vot consultativ la ședințele Comitetului de conducere, Consiliului Băncii și adunării generale a acționarilor Băncii;
- c) să primească de la direcția audit intern a Băncii materialele controalelor de audit ale subdiviziunilor Băncii centrale și filialelor ei.

Comisia de cenzori prezintă pentru aprobare adunării generale anuale a acționarilor Băncii raportul despre activitatea sa.

### **Comitetele de creditare**

În BC „Moldindconbank” S.A. chestiunile privind acordarea creditelor țin de competența Comitetului IMM, „Micro Credite”, precum și comitetelor de creditare ale filialelor. Pentru Comitetul de conducere și comitetele de creditare sunt stabilite limite de competență. În cazul în care suma creditului depășește

limita de competență a Comitetului de conducere sau împuternicirile acestuia – chestiunile respective sunt examinate și aprobate de Consiliul Băncii.

#### **Alte comitete**

Politica Băncii în domeniul dirijării activelor și pasivelor ține de competența Comitetului ALCO, competența și căruia sunt aprobate de Consiliul Băncii.

Chestiunile privind riscurile bancare sunt examinate de către Comitetul de risc, care elaborează recomandările necesare pentru Banca centrală și subdiviziunile Băncii.