



Cod de Guvernanză Corporativă

BANCA COMERCIALA CARPATICA SA

2017

Preambul

In literatura de specialitate, conceptul de guvernanta corporativa reprezinta sistemul prin care societatile sunt conduse si controlate.

Guvernanța Corporativă reprezintă ansamblul regulilor, sistemelor și proceselor implementate pentru administrarea și controlul activității Băncii, pentru a stabili relația dintre acționari, organele de conducere, deținătorii de drepturi, angajați, clienți, furnizori, persoane interesate și alte părți implicate în vederea stabilirii obiectivelor și a modului în care acestea sunt îndeplinite, creșterii performanței economice și, implicit, a valorii Băncii. Aceasta evidențiază eficiența sistemelor de conducere, rolul Consiliului de Administratie și cel al Comitetului Directorilor, responsabilitățile și remunerarea membrilor acestora, credibilitatea situațiilor financiare, dar și eficiența funcțiilor de control.

Având în vedere dispozițiile art. 4 din Titlul VI al Codului BVB care prevăd necesitatea adoptării și conformării cu principiile de guvernanză corporativă definite în Codul de Guvernanță Corporativă ("CGC"), structura de guvernanză corporativă la nivelul instituției noastre este descrisă în cele ce urmează.

Documentul a fost aprobat și asumat de Consiliul de Administratie la data de 07.04.2017.

CUPRINS

- I. Introducere**
- II. Structuri de guvernanta corporativa**
 - 1. Adunarea Generala a Actionarilor, drepturile actionarilor**
 - 2. Consiliul de Administratie**
 - 3. Comitetele consultative ale Consiliului de Administratie**
 - 4. Comitetul Directorilor**
 - 5. Evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere**
- III. Remunerarea**
- IV. Sistemul de gestiune a riscului si controlul intern**
- V. Operatiunile cu partile afiliate si conflictul de interese**
- VI. Transparenta si comunicare**
- VII. Responsabilitatea sociala si codul de etica**

I. INTRODUCERE

Banca Comerciala Carpatica SA („Banca”) a adoptat un sistem unitar de administrare, respectand obiectivele de guvernanta corporativa, transparenta informatiei corporative relevante, protectia intereselor diverselor categorii de participanti si principiile unei functionari eficiente pe piata bancara.

Modelul de guvernare al Bancii Comerciale Carpatica SA este aliniat modelului bancii-mama, Patria Bank SA.

Banca Comerciala Carpatica aplica principiile Codului de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti (BVB) si raporteaza anual modul de conformare la prevederile acestuia.

Codul de Guvernanta Corporativa al Bancii (denumit in continuare si “Cod”) este conceput și ca un instrument care sa ii ajute pe investitori sa se familiarizeze cu valorile corporative ale Bancii si care sa asigure promovarea increderii tuturor categoriilor de persoane interesate in ceea ce priveste conducerea si administrarea Bancii.

Banca își propune să construiască și să aplice un sistem de guvernanta corporativă care să asigure atât aplicarea dispozițiilor legale incidente, a principiilor Codului de guvernanta corporativă al BVB și a bunelor practici în domeniul său de activitate, într-o manieră adecvată stadiului său de dezvoltare dar și de perspectivă, având ca obiectiv consolidarea încrederii pe termen lung a acționarilor, potențialilor investitori, partenerilor de afaceri și a tuturor celorlalte părți interesate.

În acest sens, modelul de guvernanta corporativa al Bancii asigura:

- respectarea drepturilor si tratamentul echitabil al actionarilor, prin protejarea si punerea in practica a prerogativelor acestora;
- stabilirea rolului si respectarea drepturilor grupurilor de parti interesate, altele decat actionarii;
- stabilirea raspunderii Consiliului de Administratie fata de institutia de credit si actionari, precum si a responsabilitatii Comitetului Directorilor;
- transparenta si accesul la informatii, prin publicarea periodica, intr-o maniera corecta si reala a informatiilor relevante.

II. STRUCTURI DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

1. Adunarea Generala a Actionarilor, drepturile actionarilor

Banca a instituit reguli si proceduri privind Adunarea Generala a Actionarilor („AGA”), prin care urmărește să asigure tratamentul echitabil al acționarilor, să faciliteze și să încurajeze participarea acționarilor la lucrările sedintelor AGA și a dialogului acestora cu organele de administrare și conducere, cât și exercitarea drepturilor acestora, cu respectarea prevederilor legale specifice pietei de capital si emitentilor.

Adunarea Generala a Actionarilor este cel mai inalt organ decizional al Bancii care stabileste politica economica si comerciala si decide asupra activitatii acesteia.

Adunarea Generala a Actionarilor poate fi ordinara sau extraordinara si functioneaza in baza prevederilor Legii societăților nr. 31/1990 („Legea Societatilor”), Actului Constitutiv al Bancii, precum si legislatiei specifice in domeniul pietei de capital si emitentilor.

La Adunarea Generala a Actionarilor au dreptul sa participe si sa voteze numai actionarii inregistrati in registrul actionarilor al Bancii la data de referinta stabilita de Consiliul de Administratie.

Banca depune toate diligențele, cu respectarea cerințelor legislației pieței de capital și emitentilor, pentru facilitarea participării acționarilor la adunarile generale ale acționarilor Bancii, precum și a exercitării depline a drepturilor acestora. În acest sens, acționarii pot participa la adunarile generale fie personal (în cazul persoanelor juridice, prin reprezentatul legal), fie prin reprezentant, în cazul în care nu pot fi prezenți personal, în baza unei procuri generale sau a unei procuri speciale acordate în mod expres pentru respectiva adunare generală (prima sau a doua convocare). Procurile speciale și procura generală (la prima utilizare) vor fi depuse de acționarii ce urmează a fi reprezentați, la registratura Bancii sau vor fi trimise acesteia prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire astfel încât să ajungă la sediul Bancii cu cel puțin două (2) zile lucrătoare înainte de data primei întruniri a adunării. Acționarii și reprezentanții lor vor prezenta un act de identitate și o procura, după caz, pentru a participa la Adunarea Generală a Acționarilor. Acționarii pot vota în cadrul adunării și prin corespondență.

Drepturile, avantajele și restricțiile atasate fiecărei clase de acțiuni existente

Acțiunile emise de Banca sunt nominative, ordinare și se emit în formă dematerializată, prin înregistrarea în registrul acționarilor, care este ținut de către Depozitarul Central SA.

Fiecare acțiune acordă drepturi egale și conferă detinatorului acesteia dreptul de vot și de a participa în Adunarea Generală a Acționarilor Bancii, dreptul de a alege și de a fi ales în organele de conducere ale Bancii, dreptul de a participa la distribuirea profitului (dreptul la dividende), precum și alte drepturi (ex. dreptul de preferință, dreptul la informații, dreptul de retragere etc).

- **Dreptul de vot și dreptul de a participa la adunarea generală a acționarilor Bancii**

Drepturile fundamentale ale acționarilor sunt recunoscute de Banca și includ dreptul de a participa la Adunarea Generală a Acționarilor Bancii și dreptul la vot.

În plus față de prevederile Actului Constitutiv și ale Legii Societăților, Banca respectă dispozițiile specifice pieței de capital și emitentilor (Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare și operațiuni – “Legea emitentilor”, Regulamentul CNVM nr. 6/2009 privind exercitarea anumitor drepturi ale acționarilor în cadrul Adunărilor Generale ale Acționarilor), care stabilesc anumite drepturi ale acționarilor, care pot fi exercitate în cadrul unei Adunări Generale a Acționarilor Bancii și, implicit, anumite obligații ale emitentului în raport cu acestea:

- dreptul unuia sau al mai multor acționari reprezentând, individual sau împreună, cel puțin 5% din capitalul social: (i) de a introduce puncte pe ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor Bancii, cu condiția ca fiecare punct să fie însoțit de o justificare sau de un proiect de hotărâre propus spre adoptare de către Adunarea Generală a Acționarilor Bancii și (ii) de a prezenta proiecte de hotărâre pentru punctele incluse sau propuse spre a fi incluse pe ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor Bancii;
- dreptul tuturor acționarilor de a primi un tratament egal în ceea ce privește participarea și exercitarea drepturilor de vot în cadrul Adunării Generale a Acționarilor Bancii;
- dreptul tuturor acționarilor de a avea acces la informații și documente suficiente cu privire la punctele supuse dezbaterii Adunării Generale a Acționarilor Bancii, precum și la acelea care le-ar permite să își exercite drepturile în cadrul Adunării Generale a Acționarilor Bancii;
- dreptul tuturor acționarilor de a avea acces rapid și nediscriminatoriu la convocatorul Adunării Generale a Acționarilor Bancii;
- dreptul fiecărui acționar de a adresa întrebări privind punctele de pe ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor Bancii și de primi răspuns de la Banca;
- dreptul de a participa la Adunarea Generală a Acționarilor Bancii, direct sau indirect, inclusiv prin mijloace electronice, prin corespondență sau prin reprezentant.

- **Dreptul la dividende**

Dividendele se repartizeaza actionarilor proportional cu numarul de actiuni detinute in cadrul Bancii. Dividendele pot fi distribuite doar daca Banca inregistreaza profit, conform situatiilor financiare anuale aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor Bancii si daca Adunarea Generala anuala a Actionarilor Bancii decide distribuirea dividendelor.

- **Dreptul de preferinta**

În cazul unei majorări de capital social, în conformitate cu Legea Societatilor si Actul Constitutiv, actionarilor Bancii le este recunoscut un drept de preferinta la subscrierea de noi actiuni emise de Banca, proportional cu detinerile acestora la data de inregistrare stabilita de Adunarea Generala a Actionarilor Bancii pentru respectiva majorare a capitalului social.

Perioada pentru exercitarea dreptului de preferinta pentru a subscrie actiuni noi trebuie sa fie de cel putin o luna de la data mentionata in prospect/prospect proportionat, care nu poate fi anterioara datei de inregistrare stabilita pentru majorarea respectiva a capitalului social sau datei publicarii hotararii adunarii generale extraordinare a actionarilor/a consiliului de administratie privind majorarea capitalului social in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a.

Conform prevederilor Legii emitentilor si Legii Societatilor, in cazul unei majorari prin aport in numerar, drepturile de preferinta pot fi ridicate, si in acest sens, adunarea generala a actionarilor Bancii trebuie sa aprobe pe baza unor motive temeinice ridicarea drepturilor de preferinta ale actionarilor privind subscrierea actiunilor nou emise.

Adunarea Generala a Actionarilor Bancii poate aproba tranzactionarea drepturilor de preferinta pe o piata reglementata.

- **Dreptul la informatii**

Actionarii au dreptul la o corecta si completa informare asupra situatiei Bancii in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor Bancii. In particular, in legatura cu orice Adunare Generala a Actionarilor Bancii, actionarii au dreptul de a primi documente care sustin fiecare punct de pe ordinea de zi a adunarii, informatii privind exercitarea drepturilor de vot si rezultatele votului. In plus, cu ocazia fiecarei Adunari Generale anuale a Actionarilor, Banca respecta obligatia legală și statutară de a pune la dispozitie, iar actionarii pot solicita copii ale situatiilor financiare, rapoartelor anuale, precum si ale propunerii Consiliului de Administratie privind distribuirea dividendelor, la data convocarii Adunarii Generale a Actionarilor Bancii avand pe ordinea de zi aprobarea unor astfel de documente.

Totodata, actionarii au dreptul de a primi informatii despre structura actionariatului Bancii si de a consulta registrele tinute de Banca, precum cel tinut pentru inregistrarea Adunarilor Generale ale actionarilor Bancii. In plus, Banca trebuie sa puna la dispozitia actionarilor informatii diverse in cazul anumitor evenimente corporative, pentru diseminarea acestor informatii beneficiind de suportul tehnic asigurat de catre Depozitarul Central SA. ,

- **Dreptul de retragere**

Conform Legii Societatilor precum si prevederilor Regulamentului CNVM nr. 1/2006 privind emitentii si operatiunile cu valori mobiliare, actionarii care nu au votat in favoarea unei anumite modificări statutare supuse votului in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor, au dreptul de a se retrage din structura actionariatului Bancii si de a solicita cumpararea actiunilor lor de catre Banca. Acest drept poate fi exercitat doar daca modificările statutare mentionate mai sus se refera la: (i) schimbarea obiectului principal de activitate al Bancii, asa cum este prevazut in Actul Constitutiv; (ii) mutarea sediului social al Bancii in alta tara; (iii) schimbarea formei Bancii; sau (iv) fuziunea sau divizarea Bancii.

În plus, conform prevederilor legale în ceea ce privește piața de capital și emitentii, respectiv Regulamentul CNVM nr. 1/2006 privind emitentii și operațiunile cu valori mobiliare, acționarii unei societăți admise la tranzacționare pe o piață reglementată care nu sunt de acord cu hotărârile Adunării Generale a Acționarilor privind fuziunea sau divizarea societății, care implică alocarea de acțiuni ce nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată către acționarii Bancii, au dreptul de a se retrage din societate prin vânzarea acțiunilor lor către Banca.

- **Dreptul de a ataca hotărârile Adunării Generale a Acționarilor**

Conform Legii Societăților, un acționar care nu a participat la o Adunare Generală a Acționarilor sau care a votat împotriva unei anumite hotărâri a acționarilor și a cerut ca votul său să fie menționat în mod expres în procesul verbal al respectivei Adunări Generale a Acționarilor Bancii, are dreptul de a contesta hotărârea respectivă în termen de 15 zile de la publicarea acesteia în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, dacă hotărârea respectivă a fost luată cu încălcarea prevederilor Actului Constitutiv sau a reglementărilor legale în vigoare.

Cererile privind constatarea nulității absolute a unei hotărâri a Adunării Generale a Acționarilor pot fi depuse în instanță în orice moment, fără nicio limită de timp.

- **Dreptul la mecanisme sigure de înregistrare și confirmare a proprietății asupra acțiunilor emise de bancă**

Registrul Acționarilor Bancii este ținut de o societate independentă – Depozitarul Central SA - autorizată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, pentru a asigura transparența operațiunilor cu acțiuni, și protecția acționarilor și a titlurilor de participare deținute de aceștia.

- **Alte drepturi ale acționarilor**

Legea Societăților și Legea emitentilor prevăd, pentru anumite categorii de acționari, și următoarele drepturi, a căror respectare este atent urmărită de Banca:

- dreptul acționarului/acționarilor, deținând separat sau împreună cel puțin 5% din capitalul social al Bancii, de a solicita auditorilor interni să investigheze reclamațiile privind Banca;
- dreptul acționarului/acționarilor, deținând separat sau împreună cel puțin 5% din capitalul social al Bancii, de a solicita convocarea unei Adunări Generale a Acționarilor;
- dreptul acționarului/acționarilor, deținând separat sau împreună cel puțin 10% din capitalul social al Bancii, de a solicita instanței să numească unul sau mai mulți experți pentru a investiga anumite aspecte privind conducerea Bancii;
- în cazurile în care Adunarea Generală a Acționarilor Bancii nu reușește să aprobe, până la inițierea unei acțiuni în instanță, atragerea răspunderii fondatorilor, administratorilor, directorilor, membrilor Consiliului de Administrație sau a auditorilor interni sau financiari ai Bancii pentru cauzarea de daune Bancii prin încălcarea îndatoririlor acestora față de Banca, este recunoscut dreptul acționarului/acționarilor, deținând separat sau împreună cel puțin 5% din capitalul social al Bancii, să inițieze o acțiune în instanță în acest scop. În aceste cazuri, astfel de acțiuni se introduc în numele acționarului/acționarilor reclamant/reclamanti, dar pe seama Bancii.

2. Consiliul de Administrație

Organul de conducere cu funcția de supraveghere al Bancii este Consiliul de Administrație, format din 5 membri, numiți de adunarea generală ordinară a acționarilor.

Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație va fi constituită din membri neexecutivi. Cel puțin un membru al Consiliului de Administrație trebuie să fie independent.

Consiliul de Administrație acționează în interesul Băncii și protejează interesele generale ale acționarilor, în vederea asigurării dezvoltării durabile a Băncii. În acest sens, el supraveghează și răspunde pentru implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii și prevenirea conflictelor de interese. Organizarea și funcționarea se realizează în baza Actului Constitutiv, legilor aplicabile și a regulamentului propriu de organizare și funcționare.

Candidații pentru posturile de membru în Consiliul de Administrație sunt nominalizați de către acționari sau de către membrii existenți ai Consiliului de Administrație și pot fi doar persoane fizice care trebuie să dispună de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității Băncii și responsabilităților încredințate, pentru asigurarea unui management prudent și sănătos al Băncii.

În conformitate cu Politica de numire și succedare a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, Banca a instituit o procedură riguroasă și transparentă de selecție a membrilor Consiliului de Administrație. În selectarea unui candidat, se evaluează cu prioritate abilitățile, cunoștințele și experiența de care Consiliul de Administrație are nevoie în ansamblul său sau pentru a fi eficient. Banca se asigură că există o componentă a Consiliului de Administrație suficient de diversificată în ceea ce privește vârsta, sexul, educația, competențele și experiența profesională.

Președintele Consiliului de Administrație este ales de Consiliul de Administrație dintre membrii acestuia pe o durată ce nu poate depăși durata mandatului său de administrator. Președintele Consiliului de Administrație nu poate să exercite simultan și funcția de director general în cadrul Băncii, decât cu aprobarea Băncii Naționale a României în cazuri bine justificate.

Consiliul de Administrație are următoarele competențe de bază care nu pot fi delegate Comitetului Directorilor: stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale Băncii, stabilirea politicilor contabile și a sistemului de control financiar, precum și aprobarea planificării financiare, numirea și revocarea membrilor Comitetului Directorilor și stabilirea remunerației acestora, supravegherea activității membrilor Comitetului Directorilor, pregătirea raportului anual, organizarea adunării generale a acționarilor și implementarea hotărârilor acestora și stabilirea datei de referință pentru acționarii îndreptați să participe și să voteze în adunarea generală a acționarilor, atribuțiile primite de către Consiliul de Administrație de la adunarea generală a acționarilor Băncii, reprezentarea Băncii în raport cu membrii Comitetului Directorilor, alte atribuții și responsabilități stabilite de prevederile legale și care nu pot fi delegate directorilor, înființarea de comitete consultative.

Consiliul de Administrație are următoarele atribuții principale:

- ✓ aproba direcțiile strategice generale de dezvoltare ale Băncii și formulează propuneri în atenția AGA privind planul de activitate anual al Băncii;
- ✓ aproba modificări semnificative ale modelului de afaceri și extinderea activității Băncii;
- ✓ propune către AGA modificări semnificative la nivelul structurii capitalului și a surselor de finanțare;
- ✓ aproba, supraveghează și răspunde pentru implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii și prevenirea conflictelor de interese;
- ✓ monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității Băncii și ia măsuri corespunzătoare pentru remedierea oricărei deficiențe;
- ✓ aproba și revizuieste periodic strategiile și politicile pentru asumarea, administrarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor la care Banca este sau ar putea fi expusă;
- ✓ monitorizează dacă strategia, toleranța/apetitul la risc și politicile instituției de credit sunt implementate în mod consecvent și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea acestora;
- ✓ constituie comitete consultative pentru examinarea unor teme specifice și în acest sens numește și revocă membrii comitetelor respective și aprobă regulamentele de organizare și funcționare ale acestora;

- ✓ stabilește obiectivele și criteriile de evaluare și monitorizează performanța membrilor Comitetului Directorilor în raport cu standardele de activitate și obiectivele stabilite;
- ✓ dezvoltă și promovează standarde etice și profesionale de calitate ridicată, atât la nivelul membrilor săi, cât și a conducerii superioare și a angajaților Băncii.

În vederea exercitării atribuțiilor legale, statutare cât și cele de mai sus într-o manieră efektivă și eficientă, cât și pentru a asigura o bună monitorizare a activității Băncii, Consiliul de Administrație se întrunește și adoptă decizii la intervale regulate.

3. Comitete consultative ale Consiliului de Administrație

Pentru menținerea și dezvoltarea unor bune practici de administrare a activității Băncii, Consiliul de Administrație are în subordine directă următoarele comitete consultative, ale caror atribuții, organizare și funcționare sunt stabilite prin regulamente proprii: Comitetul de Audit și Comitetul de Administrare a Riscurilor. În funcție de necesitățile Băncii acesta va lua măsuri de înființare a altor comitete, după caz.

Comitetul de Audit: are funcție consultativă în ceea ce privește strategia și politica Bancii privind cadrul aferent controlului intern; este format din membri ai Consiliului de Administrație, iar competențele sale sunt cele prevăzute expres de legislația aplicabilă.

Președintele Comitetului de Audit trebuie să fie independent. Președintele și ceilalți membri ai Comitetului de Audit se numesc prin hotărâre a Consiliului de Administrație.

Membrii Comitetului de Audit în ansamblul său trebuie să aibă experiența practică recentă și relevantă în domeniul pietelor financiare sau trebuie să fi obținut, în urma activității anterioare, o experiență profesională suficientă legată în mod direct de activitatea pe piețele financiare. Președintele Comitetului de Audit trebuie să aibă cunoștințe de specialitate și experiență în aplicarea principiilor contabile și a proceselor de control intern.

Responsabilități

Comitetul de Audit al Bancii are următoarele principale atribuții:

- ✓ să monitorizeze eficacitatea controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor, prin raportări specifice;
- ✓ să supravegheze auditorii externi ai instituției de credit; în acest sens, monitorizează și verifică independența, obiectivitatea și eficiența auditorilor externi;
- ✓ să recomande aprobarea de către acționari a numirii, remunerării și revocării auditorilor statutar;
- ✓ să analizeze și să aprobe sfera de cuprindere și frecvența auditului intern și să analizeze rapoartele de audit intern;
- ✓ să verifice și să controleze gradul de adecvare, independența și eficiența Direcției de Audit Intern;
- ✓ să solicite informații adecvate managementului și conducătorului executiv al auditului pentru a stabili dacă există îngrădiri privind sfera de cuprindere a auditului sau limitări ale resurselor alocate;
- ✓ să verifice adoptarea la timp de către conducerea superioară a măsurilor corective necesare pentru a remedia deficiențele legate de control, neconformarea cu cadrul legal și de reglementare, cu politicile, precum și cu alte probleme identificate de auditori;
- ✓ să supravegheze și instituirea de politici contabile de către Banca;
- ✓ să evalueze conflictele de interese în legătură cu tranzacțiile societății și ale filialelor acesteia cu părțile afiliate.

Comitetul de Administrare a Riscurilor are funcție consultativă în ceea ce privește apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor actuale și viitoare ale Bancii.

Membrii Comitetului de Administrare a Riscurilor trebuie sa dispuna de cunostinte, competente si expertiza corespunzatoare pentru a intelege pe deplin si a monitoriza strategia privind administrarea riscurilor si apetitul la risc al Bancii. Comitetul de Administrare a Riscurilor se constituie prin decizie a Consiliului de Administratie, din membri ai organului de conducere care nu exercita nicio functie executiva in cadrul Bancii.

Funcția principală a Comitetului de Administrare a Riscurilor este de a consilia Consiliul de Administratie cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor actuale și viitoare ale Bancii și să asiste Consiliul de Administratie în supravegherea implementării strategiei respective prin:

- ✓ analiza profilului de risc al Bancii, identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- ✓ dezvoltarea de politici în domeniul riscurilor semnificative;
- ✓ monitorizarea implementării politicilor privind administrarea riscurilor semnificative.

Principalele responsabilități ale Comitetului de Administrare a Riscurilor sunt:

- ✓ asista Consiliul de Administratie în îndeplinirea atribuțiilor sale privind problemele ce tin de administrarea riscurilor semnificative;
- ✓ analizează și monitorizează, prin intermediul rapoartelor întocmite de departamentele de specialitate, conformarea Bancii la reglementările interne și externe în materie de administrare a riscurilor semnificative și face recomandări corespunzătoare în acest sens;
- ✓ asigură informarea regulată a Comitetului Directorilor și a Consiliului de Administratie asupra profilului de risc al Bancii și în cel mai scurt termen, în cazul în care intervin schimbări semnificative care ar putea influența profilul de risc al Bancii;
- ✓ verifică, prin intermediul rapoartelor întocmite de departamentele de specialitate, dezvoltarea și implementarea de politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- ✓ verifică dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor;
- ✓ verifică dacă prețurile produselor de pasiv și activ oferite clienților iau în considerare pe deplin modelul de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor ale Bancii.

4. Comitetul Directorilor

Consiliul de Administratie delega conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Bancii mai multor directori, numind dintre aceștia un director general. Aceștia sunt organizați în Comitetul Directorilor.

În selectarea unui candidat în poziția de Director, se evaluează cu prioritate abilitățile, cunoștințele și experiența de care Comitetului Directorilor are nevoie în ansamblul său pentru a fi eficient. În conformitate cu Politica de numire și succedare a membrilor organului de conducere și a persoanelor care detin funcții-cheie, Banca se asigură că există o componentă a Comitetului Directorilor suficient de diversificată în ceea ce privește vârsta, sexul, educația și experiența profesională.

În limita competențelor și răspunderilor stabilite de Consiliul de Administratie, Directorii au în principal următoarele responsabilități și atribuții:

- ✓ conducerea operativă a activității Bancii, în condițiile limitărilor impuse de obiectul de activitate al Bancii și de competențele exclusive ale Consiliului de Administratie și ale Adunării Generale a Acționarilor;
- ✓ implementarea obiectivelor strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de conducere a activității Bancii;
- ✓ asigurarea menținerii unui cadru adecvat și eficient aferent controlului intern;

- ✓ adoptarea la timp a masurilor corective necesare pentru a remedia deficiențele legate de control, neconformarea cu cadrul legal și de reglementare, cu politicile, precum și cu alte probleme identificate de auditori;
- ✓ implementarea de politici și proceduri destinate să promoveze integritatea și comportamentul profesionist, respectiv politici care interzic sau, după caz, limitează în mod adecvat activitățile, relațiile sau situațiile care ar putea reduce calitatea cadrului de conducere.

În subordinea Comitetului Directorilor, în vederea eficientizării activității acestuia, sunt organizate și funcționează următoarele comitete:

- ✓ **Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor („CAAP”)** - acționează în scopul asigurării echilibrului la nivelul riscurilor financiare asumate de către Banca în procesul de îndeplinire a obiectivelor sale. Are competențele de aprobare delegate de către Comitetul Directorilor.

- ✓ **Comitetul de Credite („CC”)** - asigură un proces adecvat de gestiune și dezvoltare a portofoliului de credite. Are competențele de aprobare delegate de către Comitetul Directorilor.

- ✓ **Comitetul de Restructurare și Recuperare Credite („CRRC”)** - asigură un proces adecvat de gestiune a portofoliului de credite administrat de Direcția Workout, având ca funcție principală analiza și luarea de decizii privind propunerile legate de restructurarea creditelor, de creditele noi acordate clienților din portofoliul Direcției Workout, de recuperare a debitelor restante întocmite și prezentate de Direcția Workout, sau de valorificare și administrare a bunurilor imobile și a celor mobile aflate în proprietatea bancii urmare a preluării în contul creanței sau a celor care nu mai sunt utilizate în activitatea de bază și sunt destinate valorificării. Are competențele de aprobare delegate de către Comitetul Directorilor.

Consiliul de Administrație și Comitetul Directorilor trebuie să interacționeze în mod eficace pentru a furniza strategia agreată a Bancii și, în special, pentru a administra riscurile cu care se confruntă Banca.

În acest sens, Consiliul de Administrație trebuie să fie pregătit și capabil să dispună de capacitatea de a analiza în mod critic, să evalueze și să conteste într-o manieră constructivă, propuneri, explicații și informații furnizate de către membrii Comitetului Directorilor. Acesta trebuie să fie informat de către Comitetul Directorilor în mod cuprinzător, periodic și fără întârziere, după caz, asupra elementelor relevante pentru evaluarea unei situații care are impact asupra conducerii bancii și menținerii securității financiare a acesteia.

5. Evaluarea adecvării membrilor organului de conducere

Banca se asigură că membrii organului de conducere (Consiliul de administrație și Comitetul Directorilor) sunt și rămân adecvați pentru funcția respectivă.

Evaluarea adecvării membrilor organului de conducere presupune încadrarea acestora în criteriile stabilite prin Politica de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care detin funcții-cheie și se realizează anterior numirii în funcție și ori de câte ori este necesar pentru a verifica adecvarea continuă a persoanei respective. Politica include și măsuri corespunzătoare în cazul în care aceste persoane nu sunt adecvate pentru funcția respectivă.

Evaluarea adecvării inițiale și continue este responsabilitatea Consiliului de Administrație pentru membrii Comitetului Directorilor și Președintele Consiliului de Administrație sau un alt membru al Consiliului de Administrație pentru membrii Consiliului de Administrație.

Criteriile de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere vizează următoarele aspecte:

- ✓ Criterii generale privind reputația;

✓ Criterii privind experiența evaluarea experienței unui membru al Comitetului Directorilor/ Consiliului de Administrație ia în considerare atât experiența teoretică obținută pe baza studiilor și formării profesionale, cât și experiența practică câștigată din funcțiile anterioare.

III. REMUNERAREA

Banca are o Politică de remunerare care corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Bancii și cuprinde măsuri pentru a evita conflictele de interese. Pentru stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase, Comitetul de Administrare a Riscurilor verifică dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor.

Sistemul de remunerare cuprinde:

✓ Remuneratia fixa de baza, ce reflecta nivelul de pregătire și experiența profesională, responsabilitățile în cadrul Bancii, evaluarea funcției în comparație cu nivelurile ierarhice echivalente și cerințele funcționale aferente funcției așa cum sunt stabilite în fișa postului, parte a condițiilor de angajare;

✓ Remuneratia variabila - i) scheme de stimulente – pot fi acordate categoriilor de personal care au obiective de vânzări/colectare/executare similare; ii) bonusul anual de performanță - poate fi acordat pe baza performanței individuale și a rezultatelor anuale ale Bancii, considerând responsabilitățile fiecărei persoane și contribuția structurii organizatorice din care face parte la rezultatul general al Bancii și iii) alte bonusuri/premii (bonusuri de proiect, prime concursuri etc).

La stabilirea și aplicarea politicilor de remunerare totală, pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii („Personalul identificat”), incluzând membrii Comitetului Directorilor, personalul care expune instituția de credit unor riscuri, personalul aferent funcțiilor de control intern și orice angajat care primește o remunerație totală ce conduce la încadrarea acestuia în aceeași categorie de remunerație cu cea a membrilor Comitetului Directorilor și a personalului care expune Banca unor riscuri, Banca respectă, de o manieră și într-o măsură corespunzătoare mărimii și organizării sale interne, precum și naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate, anumite principii, dintre care amintim:

✓ nivelul de remunerare să permită și să promoveze o administrare sănătoasă și eficientă a riscurilor, fără să încurajeze asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc a Bancii;

✓ remuneratia coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern să fie supravegheată direct de către Consiliul de Administrație;

✓ în cazul în care remuneratia este corelată cu performanța, suma remuneratiei totale să se bazeze pe o combinație a evaluării performanței individuale și a performanței colective, respectiv performanța unității operaționale din care face parte angajatul, precum și pe rezultatul general al Bancii, iar la evaluarea performanței individuale trebuie să se ia în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile nonfinanciare;

✓ bonusul anual de performanță să se acorde pe baza evaluării performanței, evaluată multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remuneratiei bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Bancii și de riscurile specifice activității acesteia;

✓ componenta variabilă a remuneratiei totale (anuale) nu trebuie să depășească 100% din componenta fixă a remuneratiei totale (anuale);

✓ în cazul aplicării remuneratiei variabile, cel puțin 50% din remuneratia variabilă trebuie să se acorde sub forma instrumentelor non-cash; Consiliul de Administrație urmează să analizeze și să stabilească remuneratia variabilă acordată membrilor Comitetului Directorilor, inclusiv componenta non-cash a acesteia.

Remunerarea membrilor Consiliului de Administrație și ai Comitetului Directorilor

- Adunarea Generala a Actionarilor Bancii aproba cuantumul si conditiile de acordare a remunerației cuvenite membrilor Consiliului de Administratie;
- Remuneratia membrilor Comitetului Directorilor este stabilita de catre Consiliul de Administratie.
- Valoarea totala a remunerației acordata membrilor Consiliului de Administratie si Comitetului Directorilor pentru exercitiul financiar incheiat este prezentata anual in Raportul Administratorilor.

IV. SISTEMUL DE GESTIUNE A RISCULUI SI CONTROLUL INTERN

Controlul intern, componentă esențială a cadrului de administrare a activității Băncii, presupune asigurarea unui cadru solid si cuprinzator aferent controlului intern, inclusiv functii independente de control.

Cadrul aferent controlului intern este dezvoltat la nivelul tuturor domeniilor de activitate ale Băncii și presupune implicarea atât a organului de conducere cât și a tuturor unitatilor operationale în procesul de control intern.

In vederea asigurării unui cadru adecvat și eficace aferent controlului intern, in cadrul Bancii sunt implementate următoarele trei funcții de control: funcția de audit intern, funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate.

Funcțiile de control intern sunt independente de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează și sunt independente din punct de vedere organizațional una față de cealaltă.

✓ **Funcția de audit intern**

Funcția de audit intern este realizata la nivelul bancii de catre Directia Audit Intern si are rolul de a evalua daca nivelul de calitate a cadrului aferent controlului intern este atat eficace, cat si eficient.

Principalele obiective ale funcției de audit intern sunt următoarele:

- sa evalueze dacă politicile si procedurile existente raman corespunzatoare si sunt conforme cu cerintele cadrului legal si de reglementare;
- sa evalueze conformarea tuturor activitatilor si structurilor (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile Bancii.

✓ **Funcția de administrare a riscurilor**

Funcția de administrare a riscurilor este realizata la nivelul Bancii de catre Direcția Administrarea Riscurilor.

Atribuțiile acestei structuri urmăresc, în principal, identificarea, analiza și evaluarea diferitelor tipuri și zone de riscuri care decurg din activitatea curentă a Băncii.

Strategia globală de administrare a riscurilor are rolul de a crea cadrul general pentru o administrare sănătoasă și prudentă a riscurilor care pot afecta activitatea Băncii.

Banca promovează și dezvoltă o cultură integrată privind riscurile, atât la nivel individual, cât și la nivel de ansamblu al Băncii, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al instituției de credit.

Responsabilitatea administrării riscurilor nu este limitată la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de control. Unitățile operaționale, sub coordonarea organului de conducere superioară, sunt responsabile

pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere toleranța/apetitul la risc al Băncii și în conformitate cu politicile, procedurile și reglementările interne ale Băncii.

Etapele urmate în cadrul procesului de administrare a riscurilor de către unitatile operationale ale Băncii cu responsabilități în acest sens sunt:

- identificarea riscurilor;
- evaluarea riscurilor;
- monitorizarea riscurilor – evoluția nivelurilor de risc;
- controlul riscurilor – măsurile dispuse pentru a reduce riscurile la nivele acceptabile sau controlabile, acolo unde se consideră necesar.

Controlul riscurilor semnificative la care este expusă Banca trebuie să atenționeze asupra asumării riscurilor, monitorizând în permanență profilul de risc al activității și volumul capitalului existent.

✓ **Funcția de conformitate**

Funcția de conformitate este realizată la nivelul Băncii de către Direcția Conformitate și are rolul de a identifica, evalua, monitoriza, acorda consultanță și raporta organului de conducere despre riscul de conformitate. La nivelul băncii a fost adoptată Politica și statutul funcției de conformitate, care stabilește principiile de bază, pentru dezvoltarea unei culturi de conformitate, ce vor fi urmate de către întreg personalul Băncii, inclusiv de către conducere, precum și principalele procese prin intermediul cărora riscurile de conformitate urmează să fie identificate și administrate.

V. OPERATIUNILE CU PARTILE AFILIATE SI CONFLICTUL DE INTERESE

Operatiuni cu partile afiliate

Banca dispune de proceduri privind identificarea și tratamentul partilor afiliate Băncii și a tranzacțiilor acestora. Competența de aprobare a creditelor acordate persoanelor afiliate Băncii este în sarcina Consiliului de Administrație. Membrii Consiliului de Administrație aflați în conflict de interese sunt excluși din procesul de aprobare.

De asemenea, prin procedurile interne ale Băncii, se prevede obligativitatea ca persoanele care exercită responsabilități de conducere, precum și persoanele care au o legătură strânsă cu acestea au obligația notificării Băncii cu privire la fiecare tranzacție efectuată pe seama lor în legătură cu acțiunile sau titlurile de creanță ale Băncii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora, în ceea ce privește Banca.

Pe de altă parte, prin procedura internă privind persoanele inițiate, Banca se asigură de neutilizarea informațiilor privilegiate în cazul tranzacțiilor cu titluri emise de Bancă, precum și respectarea prevederilor privind abuzul de piață. Astfel, există prevederi specifice privind perioadele în care este interzisă tranzacționarea titlurilor Băncii de către persoanele inițiate – angajați sau conducători ai băncii. Perioadele de interdicție (*blackout-period*) sunt în strânsă legătură cu perioadele de raportare financiară.

Membrii Consiliului de Administrație și cei ai Comitetului Directorilor vor păstra confidențialitatea documentelor și informațiilor primite pe perioada mandatului lor. În acest sens, aceștia vor respecta prevederile contractului de mandat și ale Codului de etică adoptat la nivelul Băncii, reglementărilor interne și legislației bancare, cu privire la confidențialitate.

La nivelul Băncii au fost adoptate proceduri privind fluxul informației și comunicarea, respectându-se totodată prevederile O.U.G nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și Regulamentul BNR nr. 5/2013. Acestea sunt aplicabile tuturor structurilor Băncii.

Conflictul de interese

Banca promoveaza legitimitatea, impartialitatea si corectitudinea ca valori *sine-qua-non* in procesul de luare a deciziilor si in indeplinirea atributiilor de serviciu.

La nivelul Băncii Comerciale Carpatica au fost adoptate reglementări interne privind conflictul de interese. Scopul acestor reglementări îl reprezintă stabilirea principiilor și descrierea proceselor privind identificarea / evaluarea/ monitorizarea / raportarea conflictului de interese și controlul modului de aplicare a reglementărilor care interzic sau limitează, în mod adecvat, activitățile, relațiile sau situațiile care ar putea determina conflicte de interese.

Potrivit responsabilităților prevăzute în Politica si statutul funcției de conformitate, Banca asigură monitorizarea de catre o functie independentă a activităților/relațiilor/situațiilor care pot genera conflictul de interese.

VI. TRANSPARENȚA SI COMUNICARE

Banca Comercială Carpatica pregătește și diseminează informații periodice și continue relevante, în conformitate cu legislația aplicabilă în vigoare. Banca face publica informatia intr-un mod care permite publicului accesul egal si complet la informatii si ii ofera posibilitatea sa efectueze o evaluare corecta si in timp optim a respectivei informatii. In acest scop, Banca dezvolta metode adecvate de comunicare, bazate pe utilizarea de forme diverse de comunicare, cu respectarea concomitenta a cerintelor de raportare catre institutiile pietei de capital.

Banca asigură efectuarea raportărilor periodice și continue asupra tuturor evenimentelor corporative și a oricaror evenimente importante, inclusiv situația financiară, patrimoniu, risc, performanță și conducere, conform cerințelor legale și a codului de reglementare. Aceasta pregătește și diseminează raportările financiare conform IFRS (Standardele Internaționale de Raportare Financiară), întocmește și situații financiare intermediare periodice care sunt puse la dispoziția tuturor celor interesați prin intermediul BVB și al website-ului propriu www.carpatica.ro. Pentru informarea actionarilor si investitorilor, Banca stabileste la inceput de an un calendar de raportare financiara pe care il transmite BVB si ASF.

Pentru a face cunoscute rezultatele sale financiare, Banca organizeaza intalniri cu analistii financiari, consultantii de plasament, brokerii si investitorii.

Banca întocmește anual, ca anexă a Raportului Administratorilor, un Raport de Guvernare Corporativă bazat pe principiile adoptate de prezentul Cod de Guvernare Corporativă.

VII. RESPONSABILITATEA SOCIALĂ SI CODUL DE ETICA

Responsabilitatea sociala

In cadrul Bancii, in toate aspectele activitatii sale, se promovează și se susține un comportament sustenabil, responsabil si transparent, conform brandului si valorilor care definesc Banca. Se urmărește in mod continuu si constant obtinerea unui grad de satisfactie ridicat pentru toti actorii de pe piața în care Banca operează, conform principiului celor 4C – Clienti, Companie, Comunitate, Context, astfel:

- ✓ **Clienti.** Cuprinde clientii externi si interni, partenerii cu care Banca are relații de colaborare. Fie ca este vorba de clientii Bancii (persoane fizice si juridice), clientii interni si partenerii comerciali, o preocupare constanta pentru Banca este dezvoltarea unor relatii de colaborare optime si deservirea acestora la standarde de calitate superioara. In sensul acesta, se implementează in mod constant programe de pregatire si de perfectionare a personalului, se investeste in tehnologie si in solutii financiare in masura sa simplifice modalitatea de interactiune, se promovează un comportament etic si responsabil in randul angajatilor, iar partenerii comerciali sunt selectati in mod responsabil. In ceea ce ii priveste pe angajati, filozofia formării este parte integrantă a filozofiei managementului exprimându-se importanța instruirii

pentru organizație și nevoile de dezvoltare profesională a angajaților. Inclusă în cultura organizațională, această filozofie se traduce prin atitudinea managementului față de identificarea nevoilor de formare și de modul de rezolvare a acestora.

- ✓ **Compania.** Cuprinde membrii organelor de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul Directorilor), actionarii, strategia Bancii și partenerii instituționali. Pentru Banca, o dezvoltare și o creștere solidă și sustenabilă sunt prioritare, motiv pentru care modalitatea în care managementul este implicat în toți cei 4C, informarea transparentă asigurată acționarilor, responsabilitatea cu care Banca știe să coopereze cu partenerii instituționali și autoritățile sunt foarte importante. Atența monitorizării activității, a performanței și a rezultatelor obținute reprezintă o preocupare continuă a conducerii Băncii.
- ✓ **Comunitate.** Banca își dorește să aibă o reală apropiere față de comunitate, fiind conștientă de importanța dezvoltării acesteia, dezvoltare în măsură să creeze beneficii pentru economia locală și implicit pentru Banca. Există o permanentă preocupare și implicare activă a Băncii în proiecte educaționale, culturale și sportive, cu credința că România se va putea dezvolta și crește dacă există astfel de preocupări și se respectă trecutul și valorile culturale românești, ducându-se o viață activă și dinamică. Adeptă a performanțelor în orice domeniu, Banca încearcă să-și pună amprenta asupra comunităților în care activează, prin angajament financiar sau pur și simplu prin implicarea angajaților și partenerilor în proiecte în măsură să creeze plus valoare pentru comunitate și să ajute în mod util și practic. În acest sens, Banca dezvoltă proiecte în orice mediu și acordă o atenție deosebită mediului rural și urban mic, micilor comunități pe care le deservește cu produse financiare, și, în același timp, le ajută să crească.
- ✓ **Context.** Cuprinde tot ce înseamnă preocuparea pentru mediul înconjurător și piața în care activează Banca. De asemenea, Banca promovează respectarea mediului înconjurător și încearcă în tot ceea ce face să aducă o atingere cât mai mică acestuia prin respectarea normelor legale aplicabile și, mai mult, prin acțiuni de conștientizare la nivelul angajaților în direcția unei utilizări responsabile a resurselor. În ceea ce privește piața în care activează, Banca promovează dezvoltarea unei relații de colaborare deschise, bazate pe principii etice și de deontologie profesională, pentru că o bună colaborare între toți cei care activează în piața financiar-bancară (mai presus de competiția existentă pe piață) duce la dezvoltarea pieței și la o mai bună servire a clienților. În acest sens, Banca se implică activ în asociațiile bancare și proiectele realizate la nivel de industrie.

Codul de etică

O guvernare corporativă bună înseamnă a opera într-un model etic în orice componentă a Băncii și la nivelul fiecărui angajat din Bancă. În acest sens, Banca are o cultură corporativă care inspiră conduite și comportamente legitime, profesionale, corecte și umane, care dezvoltă și promovează un climat de încredere, transparență, inovare și eficiență, motiv pentru care activitatea sa are la bază un Cod de etică. Codul de etică definește principiile și valorile etice fundamentale prin care Banca își propune să concretizeze Viziunea și Misiunea sa.

Ca parte a culturii organizaționale, Banca promovează următoarele **standarde de etică**, a căror implementare corespunzătoare asigură diminuarea riscurilor la care este expusă:

- organizarea activității în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.
- promovarea cooperării cu celelalte bănci din sistemul bancar românesc, precum și cu instituțiile și autoritățile naționale și internaționale.
- promovarea unei culturi a integrității prin exemplu de etică profesională
- creșterea în permanență a calitatii produselor și serviciilor oferite clienților săi.

Banca își orientează acțiunile, de la alegerile strategice la activitatea de zi cu zi, pe următoarele **principii**:

- Promovarea unei conduite organizaționale adecvate a angajaților săi față de clienți, autorități, mediul bancar, comunitatea de afaceri, colegi etc;

- Întărirea încrederii clienților în sistemul bancar, în general, și în Banca Comercială Carpatica în special;
- Promovarea imaginii publice, prin oferirea de către Bancă și de personalul ei, de produse și servicii la un înalt nivel de calitate;
- Încurajarea și promovarea unei bune cooperări cu celelalte bănci;
- Susținerea unei competiții corecte pe piața bancară;
- Promovarea respectului reciproc în cadrul comunității bancare.

Președinte al Consiliului de Administrație

Horia Manda