

De uz public

Extras din Regulamentul cu privire la persoanele afiliate
BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.

...

CAPITOLUL II. DISPOZIȚII GENERALE

2.1. Regulamentul cu privire la persoanele afiliate BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. (în continuare "Regulament") are drept scop determinarea criteriilor, în baza cărora o persoană poate fi atribuită la persoanele afiliate BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. (în continuare "Bancă"), stabilirea cerințelor generale față de relațiile băncii cu aceste persoane și față de tranzacțiile încheiate cu aceste persoane, precum și stabilirea modului de evidență a persoanelor afiliate băncii și a tranzacțiilor încheiate cu persoanele afiliate băncii.

2.2. Prezentul Regulament este elaborat și aprobat în conformitate cu prevederile și cerințele:

2.2.1. Legii nr. 202 din 06.10.2017 „Privind activitatea băncilor”, cu modificările și completările ulterioare;

2.2.2. Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 09.12.2013, cu modificările ulterioare;

2.2.3. Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 292 din 29.11.2018;

2.2.4. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322 din 20.12.2018;

2.2.5. Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 109 din 05.04.2019;

2.2.6. Statutului Băncii comerciale "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A., aprobat în ordinea stabilită de lege;

2.2.7. altor acte legislative și normative.

...

2.3.11. La persoanele afiliate Băncii se referă:

2.3.11.1. membrii organului de conducere, și unele categorii de persoane care dețin funcții-cheie, determinate conform Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 09.12.2013, cu modificările ulterioare;

2.3.11.2. persoanele juridice și/sau fizice care, direct sau indirect, individual sau concertat, dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi. Dacă soțul (soția) unei astfel de persoane sau o rudă de gradul întâi deține ori controlează o deținere în capitalul social al băncii, indiferent de mărimea acesteia, atunci se consideră că respectiva deținere este deținută și controlată de această persoană;

2.3.11.3. orice persoană care controlează Banca sau se află sub controlul Băncii, sau împreună cu Banca se află sub controlul unei alte persoane;

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

2.3.11.5. persoanele afiliate persoanelor specificate la subpunctele 2.3.11.1– 2.3.11.4;

2.3.11.6. persoanele afiliate persoanei fizice – soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinilor menționați, precum și persoana juridică asupra căreia persoana fizică și/sau persoanele afiliate acesteia, dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație, sau exercită influență semnificativă sau sînt membri ai organului de conducere;

2.3.11.7. persoana prin intermediul căreia este efectuată o tranzacție cu Banca în interesul persoanei prevăzute la subpunctele 2.3.11.1 - 2.3.11.6 și care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la subpunctele 2.3.11.1 - 2.3.11.6 în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane, determinate conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei;

...

2.3.16. Tranzacție cu o persoană afiliată este orice transfer de mijloace bănești sau obligații contractuale între părțile afiliate și Banca, indiferent dacă se percepe sau nu o plată cu excepția tranzacțiilor/operațiunilor ce țin de schimbul valutar în numerar, transferurile prin sistemele de remitere de bani, alimentarea conturilor, achitarea dobânzilor/comisioanelor/datoriilor la credite, transferurile legate de pachetele salariale.

...

CAPITOLUL III. CERINȚE FAȚĂ DE RELAȚIILE BĂNCII CU PERSOANELE SALE AFILIAȚE

Secțiunea 1. Prevederi generale

...

3.2. Banca utilizează cele mai înalte standarde de etică și transparență în ceea ce ține de tranzacțiile cu persoanele sale afiliate, asigurînd o structură eficientă și solidă de guvernare corporativă, cu o definiție clară a responsabilităților organelor de conducere pentru a asigura că toate tranzacțiile dintre bancă și persoanele sale afiliate sunt efectuate în interesul băncii și sunt monitorizate și controlate corespunzător.

3.3. În relațiile cu persoanele afiliate băncii, angajații se conduc de prevederile Codului de Etică al Băncii, Politicii antifraudă a Băncii în mod special privind protecția activelor tangibile și intelectuale ale băncii, abuzul pe piața financiară, fraudă și corupția. Banca nu va oferi persoanelor sale afiliate cadouri sau alte beneficii, cu excepția situațiilor expres prevăzute în cadrul reglementărilor interne aferente remunerării.

3.4. Tranzacțiile cu persoanele afiliate trebuie să reflecte interesele Băncii și nu pot fi efectuate în condiții mai avantajoase decât cu persoanele neafiliate (cu excepția angajaților Băncii care nu sunt afiliați Băncii). Persoanele afiliate poartă răspundere față de Bancă în caz dacă interesul lor personal este mai presus decât interesul Băncii.

3.5. Următoarele condiții sînt considerate a fi mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sînt afiliate Băncii:

3.5.1. acceptarea unui gaj cu o valoare de piață mai mică decât un gaj similar, solicitat de la alți clienți ai Băncii;

3.5.2. procurarea unui bun imobil de o calitate scăzută sau la un preț mai ridicat decât prețul bunurilor imobile similare pe piață;

- 3.5.3. efectuarea unor investiții în valorile mobiliare ale persoanei afiliate pe care Banca nu ar fi efectuat-o în cazul altor persoane;
- 3.5.4. achitarea bunurilor sau serviciilor procurate de la o persoană afiliată la un preț mai ridicat decât prețul pentru bunurile și serviciile similare pe piață sau în circumstanțe în care aceleași bunuri sau servicii nu ar fi fost procurate de la o altă persoană;
- 3.5.5. vânzarea către o persoană afiliată Băncii a unui activ la un preț mai scăzut decât cel care ar fi încasat în cazul vânzării activului către o altă persoană;
- 3.5.6. stabilirea unei rate a dobânzii/comision mai mic pentru serviciul prestat, decât dacă serviciul era prestat unei alte persoane;
- 3.5.7. stabilirea unei rate a dobânzii mai mari pentru depozitul acceptat, decât dacă depozitul era acceptat de la o altă persoană;
- 3.6.** Banca va efectua tranzacții cu persoanele afiliate Băncii numai după acumularea informației (documentelor) suficiente pentru argumentarea avantajului economic pentru bancă al tranzacțiilor respective, precum și pentru evaluarea riscurilor aferente acestora. Banca nu va încheia tranzacții cu persoanele în privința cărora nu poate fi stabilită și verificată lipsa sau existența afilierii cu Banca.
- 3.7.** La acordarea creditului/efectuarea plasării la persoanele afiliate Băncii, se vor respecta următoarele reguli:
- 3.7.1 Banca poate acorda credite/efectua plasări la persoanele sale afiliate în aceleași condiții ca și persoanelor neafiliate (cu excepția angajaților Băncii care nu sunt afiliați Băncii). Banca nu poate încasa de la persoanele sale afiliate dobânzi și comisioane mai mici decât percepe în condiții similare de la persoanele neafiliate (cu excepția angajaților Băncii care nu sunt afiliați Băncii);
- 3.7.2 Banca este obligată să îndeplinească aceleași cerințe către persoanele sale afiliate privind asigurarea rambursării creditului, condițiilor achitării creditului/efectuării plasării, prezentării informației complete a situației financiare și informației referitor la utilizarea efectivă a creditului;
- 3.7.3 Riscul de rambursare asumat de Bancă față de persoanele sale afiliate nu trebuie să fie mai mare, decât în cazul acordării creditelor/efectuării plasării la persoanele neafiliate;
- 3.7.4 La rambursarea creditelor/plasărilor efectuate, Banca aplică aceleași măsuri către persoanele sale afiliate ca și către persoanele neafiliate.
- 3.8.** La acceptarea depozitelor/obținerea împrumuturilor de la persoanele afiliate Băncii, se vor respecta următoarele reguli:
- 3.8.1 Banca poate accepta depozite/obține împrumuturi de la persoanele sale afiliate pe același termen și cu aceleași condiții ca și pentru persoanele neafiliate;
- 3.8.2 Banca nu este în drept să plătească persoanelor sale afiliate o rată a dobânzii/comisioane la depozite/împrumuturi mai mare, decât persoanelor neafiliate pe asemenea depozite/împrumuturi;
- 3.8.3 Banca nu are dreptul să creeze condiții deosebite pentru depozitele/împrumuturile persoanelor sale afiliate și să permită overdrafturi (solduri debitoare de pe conturile pasive) în astfel de condiții pe conturile respective ale persoanelor sale afiliate.

...

Secțiunea 2. Aprobarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii

3.11. Orice tranzacție cu o persoană afiliată băncii, a cărei valoare depășește echivalentul a 1 milion lei sau valoarea acesteia cumulată cu alte tranzacții cu persoana afiliată sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii conduce la depășirea valorii respective, trebuie să fie aprobată, înaintea încheierii acesteia/modificării condițiilor contractuale, cu votul cel puțin al majorității

membrilor Consiliului Băncii, iar în cazurile în care nu se depășește echivalentul a 1 milion de lei, se aprobă de către Comitetul de Conducere al Băncii.

În scopul determinării faptului depășirii sau nu a pragului prevăzut în prezentul punct, valorile tranzacțiilor care duc la formarea expunerii față de bancă se cumulează separat de valorile tranzacțiilor care nu duc la formarea expunerilor față de aceasta.

...

3.13. La decizia sa, Consiliul Băncii poate aproba și tranzacțiile menționate în suma ce nu depășește echivalentul a 1 milion de lei.

3.14. Încheierea tranzacției cu o persoană afiliată Băncii, care constituie o tranzacție cu conflict de interese conform noțiunii din art.85 alin.(1) – alin.(2) din Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997, trebuie să fie examinată cu respectarea procedurilor stabilite în actele normative interne ale Băncii în domeniul gestionării situațiilor cu conflict de interese.

...

Secțiunea 3. Reexaminarea tranzacțiilor încheiate cu persoanele afiliate Băncii

...

3.21. Consiliul Băncii va reexamina cel puțin trimestrial tranzacțiile încheiate cu persoanele afiliate Băncii în vigoare la momentul reexaminării pentru evaluarea riscurilor aferente și asigurarea eliminării condițiilor avantajoase în cazul existenței acestora, pentru diminuarea riscurilor existente.

...

Secțiunea 4. Limite maxime

3.23. La încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii, urmează a fi respectate următoarele limite maxime:

3.23.1. Valoarea expunerii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 109 din 05.04.2019 față de o persoană afiliată Băncii și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată Băncii nu trebuie să depășească limitele stabilite de BNM și actele normative interne;

3.23.2. Suma valorii agregate a expunerilor Băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate Băncii după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 109 din 05.04.2019, nu trebuie să depășească limitele stabilite de BNM și actele normative interne.

CAPITOLUL IV. EVIDENȚA PERSOANELOR AFILATE BĂNCII

4.1. Pentru evidența persoanelor afiliate, în Banca se ține Registrul persoanelor afiliate Băncii...

...

4.6. Persoanele afiliate Băncii indicate în subpunctele 2.3.11.1 și 2.3.11.2 din prezentul Regulament, sunt obligate să informeze Banca, în termen de cel mult 5 (cinci) zile lucrătoare din data producerii evenimentului, despre:

4.6.1. nașterea/decesul soțului/soției sau oricărei persoane fizice aflate în raport de rudenie de gradul I (copii, părinți) sau de gradul II (frați, surori, bunei, atât din partea tatălui cât și din partea mamei, nepoți de la copii) și de afinitate până la gradul II inclusiv, gradul de afinitate fiind determinat similar gradului de rudenie;

4.6.2. căsătoria/divorțul;

- 4.6.3. schimbarea numelui, prenumelui și/sau domiciliului persoanei fizice, schimbarea denumirii și/sau formei organizatorico-juridice și/sau a sediului persoanei juridice și a persoanelor menționate în subpunctele 2.3.11.5 - 2.3.11.6 din prezentul Regulament;
- 4.6.4. atribuirea sau modificarea numărului de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), numărului de identificare de stat al persoanei juridice (IDNO) sau a codului fiscal persoanei juridice și a persoanelor menționate în subpunctele 2.3.11.5 - 2.3.11.6 din prezentul Regulament;
- 4.6.5. apariția/dispariția unei persoane juridice asupra căreia persoana fizică și/sau persoanele afiliate acesteia, individual sau în comun, exercită control sau deține/dețin asocieri în participație;
- 4.6.6. orice persoană cu care persoana fizică afiliată este asociată într-o participație.
- 4.7. Persoanele afiliate Băncii menționate la subpunctul 2.3.11.3 din prezentul Regulament, sunt obligate să informeze Banca, în termen de cel mult 5 (cinci) zile lucrătoare, despre apariția și/sau terminarea unei relații de afiliere între aceasta și o altă persoană, specificată la subpunctele 2.3.11.5 - 2.3.11.6 din prezentul Regulament.

...

CAPITOLUL V. EVIDENȚA TRANZACȚIILOR ÎNCHEIATE CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII

- 5.1. Pentru evidența tranzacțiilor încheiate cu persoanele afiliate, în Banca se ține Registrul tranzacțiilor încheiate cu persoanele afiliate Băncii.
- 5.2. Tranzacțiile cu persoanele afiliate Băncii se înscriu în registrul respectiv, cu indicarea naturii tranzacției, datei încheierii tranzacției, numărul contractului, sumei și termenelor acesteia. În cazul tranzacțiilor de credit/împrumut se indică asigurarea și asigurătorul acestora.

...