

**CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ
AL BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.**

Martie 2019

CUPRINS

I. INTRODUCERE	3
II. STRUCTURI DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ	3
1. ACȚIONARIII - ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR	3
2. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE	4
3. CONDUCEREA SUPERIOARĂ	8
4. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE ȘI COMITETUL DE DIRECȚIE – O COLABORARE PERMANENTĂ.....	10
III. CONFLICTELE DE INTERESE, OPERAȚIUNILE CU PĂRȚILE AFILIATE CU BANCA ȘI TRANZACȚIILE PERSOANELOR INITIATE	11
1. Conflictele de interese	11
2. Operațiuni cu părțile afiliate Băncii	12
3. Tranzacțiile persoanelor inițiate	12
IV. TRANSPARENȚA, INFORMAREA ȘI COMUNICAREA	12
V. RESPONSABILITATEA SOCIALA SI RELAȚIA CU PĂRȚILE INTERESATE	13
1. Relația cu acționarii și investitorii.....	13
2. Relația cu salariații și cu organizațiile care le reprezintă interesele.....	13
3. Relația cu clienții.....	13
4. Relația cu autoritățile de supraveghere și control	14
5. Relația cu alte bănci	14
6. Responsabilitate socială și corporativă	14
VI. DISPOZIȚII FINALE	14
1. Revizuirea sistemului de administrare al Băncii	Error! Bookmark not defined.
2. Revizuirea Codului de Guvernare Corporativă	Error! Bookmark not defined.

I. INTRODUCERE

BRD - Groupe Société Générale a adoptat sistemul unitar de administrare în deplină concordanță cu obiectivele unei bune guvernante corporative, a transparenței informației corporative relevante, a protecției intereselor diverselor categorii de participanți și a unei funcționari eficiente pe piața bancară.

Modelul de guvernare internă a BRD - Groupe Société Générale S.A. este aliniat modelului băncii-mamă, Société Générale. BRD a adoptat și aplică, în mod voluntar, prevederile Codului de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București (BVB) și raportează anual conformarea la prevederile acestuia.

Codul de Guvernanță Corporativă (denumit în continuare și “Cod”) este conceput ca un instrument care să îi ajute pe investitori să se familiarizeze cu valorile corporative ale BRD și care să asigure promovarea încrederii tuturor categoriilor de participanți în conducerea și administrarea Băncii.

Modelul de guvernanță corporativă adoptat de BRD asigură:

- respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor, prin protejarea și punerea în practică a prerogativelor acestora;
- stabilirea rolului și respectarea drepturilor grupurilor de interese, altele decât acționarii;
- stabilirea răspunderii Consiliului de Administrație față de instituția de credit și acționari, precum și a responsabilității de supraveghere a activității Comitetului de Direcție;
- transparența și accesul la informații, prin publicarea periodică, într-o manieră corectă și reala a informațiilor financiare și operaționale relevante.

II. STRUCTURI DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

1. ACȚIONARIII - ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Acționarii își exercită drepturile în cadrul Adunării Generale a Acționarilor („AGA” sau „Adunarea Generală”), care reprezintă cel mai înalt organ decizional al Băncii.

Acțiunile băncii sunt indivizibile și conferă deținătorilor drepturi egale, orice acțiune dând dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor.

Adunările Generale sunt convocate de Consiliul de Administrație cu cel puțin 30 de zile înainte de data stabilită.

Adunările Generale constituie un prilej pentru membrii Consiliului de Administrație și conducerea superioară de a prezenta acționarilor rezultatele obținute pe durata exercitării mandatului în baza responsabilităților ce le-au fost conferite.

Adunările Generale sunt ordinare și extraordinare. Adunarea Generală Ordinară se întrunește cel puțin odată pe an, în cel mult 4 luni de la încheierea exercițiului financiar, iar Adunarea Generală Extraordinară se întrunește ori de câte ori este necesar.

Pentru a asigura tratamentul egal și exercitarea deplină și într-o manieră echitabilă a drepturilor deținătorilor de acțiuni, Banca pune la dispoziția acestora toate informațiile relevante cu privire la AGA și la deciziile adoptate, atât prin mijloacele de comunicare în masă, cât și în secțiunea specială „acționari și investitori”, deschisă pe pagina proprie de Internet, ușor identificabilă și accesibilă.

Banca depune toate diligențele, cu respectarea cerințelor legislației în materie, pentru facilitarea participării acționarilor la lucrările Adunărilor Generale, precum și a exercitării depline a drepturilor acestora. Acționarii pot participa și vota personal în Adunarea Generală, dar au și posibilitatea exercitării votului prin reprezentare sau prin corespondență.

Adunările Generale ale Acționarilor sunt prezidate de Președintele Consiliului de Administrație sau, în cazul în care Președintele se află în imposibilitatea temporară de a-și exercita atribuțiile, de Președintele de ședință

desemnat de Consiliul de Administrație, permițând în acest fel un dialog deschis și eficient între administratori și acționari.

Regulile de desfășurare a lucrărilor AGA sunt stabilite prin ”Procedura privind organizarea și desfășurarea Adunărilor Generale ale Acționarilor”.

În cadrul Adunărilor Generale ale Acționarilor se permite și se încurajează dialogul între acționari și membrii Consiliului de Administrație și /sau ai conducerii superioare. Fiecare acționar poate adresa administratorilor întrebări referitoare la activitatea băncii.

Fiecare acțiune a băncii deținută de acționar la data de înregistrare (stabilită conform reglementarilor specifice și aprobată de AGA) îi conferă acestuia dreptul de a beneficia de dividende pentru exercițiul financiar anterior, în cuantumul și condițiile stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.

Competențele de aprobare ale Adunărilor Generale ale Acționarilor, condițiile de organizare și de validitate a reuniunilor acestora sunt stabilite în Actul Constitutiv al Băncii, în conformitate cu cadrul legal și de reglementare aplicabil.

2. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Administrarea Băncii este încredințată Consiliului de Administrație (organul de conducere în funcția sa de supraveghere), care reprezintă interfața dintre acționari și conducerea superioară și, în același timp, constituie veriga de legătură între membrii conducerii superioare și categoriile de participanți la activitatea desfășurată de bancă.

Consiliul de Administrație are 9 membri, majoritatea membrilor sunt administratori neexecutivi iar 2 dintre aceștia sunt administratori neexecutivi independenți.

Candidații pentru posturile de administrator sunt nominalizați de către membrii Consiliului de Administrație sau de către acționari în condițiile prevăzute de dispozițiile legale.

Propunerile de numire a unor noi administratori, însoțite de informații detaliate și relevante despre profilul personal și calificarea profesională a acestora, cu indicarea, dacă este cazul, a poziției de administrator independent, sunt aduse la cunoștința tuturor acționarilor odată cu convocatorul AGA, prin rapoartele transmise la BVB și ASF SIIF, prin publicarea pe pagina web a Băncii sau, la cerere, la sediul băncii.

Pentru alegerea membrilor Consiliului de Administrație se poate utiliza metoda votului cumulativ.

Membrii Consiliului de Administrație sunt aleși prin votul secret al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, pentru un mandat de 4 ani și pot fi reeligibili. Administratorii independenți răspund criteriilor de independență prevăzute de Legea 31/1990 privind societățile și din Codul de Governanță Corporativă al BVB.

În caz de vacanță a unuia sau a mai multor posturi de administrator, Consiliul de administrație procedează la numirea unor administratori provizorii, până la întrunirea primei Adunări Generale Ordinare a Acționarilor.

Noii membri ai Consiliului de Administrație își pot exercita atribuțiile aferente funcției după obținerea aprobării Băncii Naționale a României.

Evaluarea candidaților propuși pentru posturile de administrator este în responsabilitatea Comitetului de Nominalizare și are la bază un proces de analiză riguros și transparent, detaliat în „Politica de selecție, monitorizare și succesiune a membrilor organului de conducere”.

Reuniunile Consiliului de Administrație

Consiliul de Administrație se întrunește cel puțin odată la trei luni sau ori de câte ori este necesar.

Președintele Consiliului de Administrație convoacă/prezidează reuniunile acestuia, coordonează activitatea Consiliului și raportează cu privire la aceasta Adunării Generale a Acționarilor.

Pentru valabilitatea deciziilor Consiliului de Administrație este necesară prezența efectivă a cel puțin 5 membri. Deciziile se iau cu votul majorității administratorilor prezenți personal sau reprezentați. În caz de paritate de voturi, Președintele Consiliului de Administrație are votul decisiv.

Deciziile cu privire la numirea sau revocarea Președintelui Consiliului de Administrație se iau cu votul majorității membrilor Consiliului.

Regulile de organizare și funcționare ale Consiliului de Administrație sunt detaliate în Regulamentul de organizare și funcționare a Organului de Conducere.

Atribuții și responsabilități

Principalele atribuții ale Consiliului de Administrație, inclusiv cele care nu pot fi delegate membrilor conducerii superioare, sunt stabilite prin cadrul legal și de reglementare aplicabil, prin Actul Constitutiv și reglementări interne.

Consiliul de Administrație decide asupra valorilor și a strategiei băncii, asupra politicii de management a riscului, supraveghează activitatea Băncii și a Comitetului de Direcție și în acest scop aprobă, în principal:

- Strategia de risc și de afaceri, Politica privind externalizarea unor activități, precum și externalizarea activităților semnificative ale băncii;
- Componenta, organizarea și atribuțiile comitetelor constituite în sprijinul său;
- Profilul de risc, politicile privind administrarea riscurilor semnificative și orice operațiuni care reprezintă un risc deosebit pentru Bancă;
- Politica de remunerare a Băncii.

Consiliul de Administrație are responsabilitatea finală pentru operațiunile și soliditatea financiară a Băncii și în acest sens:

- Stabilește sistemul contabil și de control financiar și aprobă planificări financiare;
- Examinează și își însușește situațiile financiare, face propuneri privind destinația și repartizarea profitului și proiectul bugetului de venituri și cheltuieli pe anul următor;
- Răspunde pentru implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității Băncii;
- Răspunde de stabilirea și menținerea unui sistem de control intern eficient, adecvat naturii, extinderii și complexității activității Băncii;
- Aprobă situațiile financiare interimare (trimestriale, semestriale, anuale preliminare) înainte de publicarea acestora în cadrul raportărilor Băncii către ASF SIIF și BVB.

Comitete constituite în sprijinul Consiliului de Administrație

Pentru dezvoltarea și menținerea unor bune practici de administrare a activității, Consiliul de Administrație a constituit patru comitete care să îl asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin.

▪ **Comitetul de Audit**

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, care asistă Consiliul de Administrație în îndeplinirea responsabilităților specifice controlului intern, auditului financiar, auditului intern, administrării riscurilor și a modului în care la nivelul Comitetului de Direcție (CD) se iau măsurile necesare pentru a soluționa deficiențele identificate în activitatea de control intern.

Este format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație din care 2 membri sunt independenți; Președintele este un membru independent al Consiliului de Administrație.

La data de 01 martie 2019, din Comitetul de Audit fac parte: domniile Jean-Pierre Georges VIGROUX (Președinte Independent), Giovanni-Luca SOMA (membru) și doamna Liliana FELEAGĂ (Membru independent provizoriu).

Membrii Comitetului de Audit au experiența corespunzătoare atribuțiilor specifice ce le revin în cadrul Comitetului.

Comitetul de Audit se întrunește cel puțin o dată pe trimestru sau ori de câte ori este necesar, din inițiativa Președintelui Comitetului.

Regulile de organizare și funcționare ale Comitetului de Audit sunt definite în reglementările interne.

Principalele responsabilități ale Comitetului de Audit sunt :

- formulează recomandări Consiliului de Administrație, privind strategia de risc și de afaceri, politica instituției de credit în domeniul controlului intern, precum și pentru numirea/revocarea auditorului financiar al Băncii și condițiile remunerării acestuia;
- verifică adoptarea la timp de către Comitetul de Direcție a măsurilor corective necesare pentru remedierea deficiențelor care privesc controlul intern, neconformarea cu cadrul legal;
- monitorizează procesul de raportare financiară, fiind informat de către auditorul extern cu privire la deficiențele semnificative ale controlului intern în acest domeniu;
- examinează, cu ajutorul auditorului financiar și independent de conducerea Băncii, proiectul de situații financiare (semestriale, anuale și anuale consolidate), precum și condițiile întocmirii acestora de către Banca (pertinenta principiilor, metodelor și standardelor contabile aplicate, precum și a procedurilor interne de colectare a informațiilor);
- verifică și monitorizează independența și obiectivitatea auditorului financiar al Băncii;
- supraveghează activitatea auditorului financiar al Băncii, evaluează și monitorizează independența acestuia;
- prezintă Consiliului de Administrație note de informare cu privire la principalele aspecte analizate în Comitetul de audit;
- evaluează conflictele de interese în legătură cu tranzacțiile societății și ale filialelor acesteia cu partile afiliate și emite o opinie Consiliului de Administrație cu privire la tranzacțiile cu partile afiliate din competența de aprobare a acestuia;
- evaluează calitatea controlului intern, în special cu privire la evaluarea riscurilor și controlul lor și propune, dacă este cazul, măsurile care ar trebui luate.

▪ **Comitetul de Remunerare**

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, care asistă Consiliului de Administrație în îndeplinirea responsabilităților sale referitoare la politica de remunerare.

Comitetul este format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație, din care un membru este administrator independent. La data de 01 martie 2019, din Comitetul de remunerare fac parte domnii: Philippe Laurent Charles HEIM (Președinte), Jean -Luc André Joseph PARER (membru) și Jean-Pierre Georges VIGROUX (Membru independent).

Se reunește anual sau ori de câte ori este necesar.

Regulile de organizare și funcționare ale Comitetului de Remunerare sunt definite în reglementările interne.

Principalele atribuții ale comitetului sunt:

- Analizează politica de remunerare a Băncii, pe care o prezintă Consiliului de Administrație pentru aprobare;
- Face propuneri privind remunerația individuală a membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administrație, privind remunerația suplimentar individuală a administratorilor însărcinați cu funcții specifice în cadrul Consiliului și remunerația individuală a directorilor;
- Supraveghează direct remunerarea coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor și de conformitate;
- Supraveghează aplicarea principiilor de remunerare a personalului Băncii și informează Consiliul de Administrație cu privire la rezultatele supravegherii.

▪ **Comitetul de Administrare a Riscurilor**

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, care asigură consultația Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare ale Băncii și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea implementării strategiei de administrare a riscurilor de către Comitetul de Direcție.

Comitetul este format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație din care 1 membru este independent. La data de 01 martie 2019, din Comitetul de Administrare a Riscurilor fac parte domnii: Giovanni-Luca SOMA (Președinte), Jean-Luc André Joseph PARER (membru) și Liliana FELEAGĂ (Membru independent provizoriu).

Reuniunile Comitetului sunt trimestriale sau ori de câte ori este necesar.

Regulile de organizare și funcționare ale Comitetului de Administrare a Riscurilor sunt definite în reglementările interne.

În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul de Administrare a Riscurilor:

- verifică dacă prețurile produselor de pasiv și de activ oferite clienților iau în considerare pe deplin modelul de afaceri și strategia Băncii privind administrarea riscurilor și prezintă organului de conducere planuri de remediere pentru abaterile/neconcordanțele identificate;
- verifică (fără a aduce atingere sarcinilor comitetului de remunerare) dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor;
- stabilește cadrul de administrare a riscurilor și se asigură, prin proceduri adecvate, standarde și metode de gestionare a riscului, că riscurile sunt controlate, în limitele definite. Recomandările adoptate în cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor vor fi formalizate și aprobate în cadrul Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație, după caz.
- supraveghează aplicarea măsurilor, standardelor și metodelor de implementare a cadrului de administrare a riscurilor, și se asigură că riscul este prevenit și propune măsuri de limitare și control al riscului;
- prezintă Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație, cel puțin anual, o sinteză privind aspectele care ar putea influența semnificativ profilul de risc al Băncii.

▪ **Comitetul de Nominalizare**

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, care asistă Consiliul de Administrație în realizarea responsabilităților sale privind selecția, evaluarea și succesiunea membrilor organului de conducere (Comitetul de Direcție și Consiliul de Administrație).

Este format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație. La data de 01 martie 2019, din Comitetul de Nominalizare fac parte domnii: Jean-Luc André Joseph PARER (Președinte), Philippe Laurent Charles HEIM (Membru), Giovanni -Luca SOMA (membru).

Comitetul de Nominalizare se întrunește semestrial sau ori de câte ori este necesar.

Regulile de organizare și funcționare ale Comitetului de Nominalizare sunt definite în reglementările interne.

În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul de nominalizare:

- identifică, face propuneri și supune aprobării Consiliului de Administrație sau Adunării Generale a Acționarilor persoanele nominalizate să ocupe posturi în cadrul organului de conducere;
- este implicat în elaborarea politicii privind selecția, monitorizarea și succesiunea membrilor organului de conducere și politicii privind evaluarea persoanelor cu funcții cheie, pe care le supune spre aprobare Consiliului de Administrație;
- evaluează echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere, pregătește o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii pe un anumit post și evaluează gradul de îndeplinire a angajamentelor membrilor organului de conducere în ceea ce privește timpul alocat de către aceștia pentru exercitarea responsabilităților asumate;
- evaluează periodic, dar cel puțin o dată pe an, cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și al organului de conducere în ansamblul său și raportează Consiliului de Administrație în mod corespunzător;
- revizuieste periodic politica de selecție, monitorizare și succesiune a membrilor organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor Comitetului de Direcție și face recomandări Consiliului de Administrație.

3. CONDUCEREA SUPERIOARĂ

Conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Băncii este delegată de către Consiliul de Administrație către directori.

Directorii Băncii sunt aleși de către Consiliul de Administrație, dintre administratori sau din afara Consiliului, și formează împreună Comitetul de Direcție.

Comitetul de Direcție este format din 7 directori, dintre care un Director General.

Comitetul de Direcție este condus de Directorul General.

Fiecare Director este investit cu toate competențele de a acționa în numele Băncii și de a o reprezenta în relațiile cu terții, în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, cu respectarea dispozițiilor legale și ale Actului Constitutiv.

Pentru a se asigura un management cât mai eficient și o bună acoperire a domeniilor de activitate ale băncii, fiecare director are autoritate asupra anumitor activități ale băncii și coordonează direct structuri din cadrul băncii, stabilite de Consiliul de Administrație.

Reuniunile Comitetului de Direcție

Reuniunile Comitetului de Direcție sunt ținute cel puțin o dată la două săptămâni sau ori de câte ori activitatea băncii o impune.

Pentru valabilitatea deciziilor Comitetului de Direcție este necesară prezența majorității membrilor Comitetului de Direcție.

Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea de voturi a membrilor săi. În cadrul reuniunilor Comitetului de Direcție votul nu poate fi delegat.

Regulile de organizare și funcționare a Comitetului de Direcție sunt stabilite în reglementările interne.

Atribuții și responsabilități

- Comitetul de Direcție răspunde de conducerea executivă a băncii, de managementul și controlul activităților și al operațiunilor acesteia;
- Asigură implementarea liniilor strategice aprobate de Consiliul de Administrație privind dezvoltarea Băncii, administrarea și controlul riscurilor asociate activității acesteia;
- Asigură menținerea unei structuri organizatorice adecvate și fluxul informațional necesar în cadrul Băncii și face propuneri de modificare a acestora pe care le propune aproării Consiliului de Administrație;
- Asigură monitorizarea funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern, având responsabilitatea de a stabili un sistem de detectare a deficiențelor sistemului de control intern și de a întreprinde măsuri pentru soluționarea respectivelor deficiențe;
- Informează permanent Consiliul de Administrație cu privire la activitatea Băncii.

Comitete constituite în sprijinul Comitetului de Direcție

Comitete constituite în sprijinul Comitetului de Direcție îl asistă în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin pe diverse linii de activitate, în special cu privire la activitatea operațională a Băncii. Din componența acestor comitete fac parte membrii ai Comitetului de Direcție și reprezentanți ai conducerii structurilor impactate. Cele mai importante comitete sunt:

COMITETUL DE CONTROL INTERN

Acesta este un comitet permanent cu rol consultativ care are ca misiune principală analiza modului de desfășurare a activității de control intern, inclusiv continuitatea activității și managementul crizelor din perspectiva organizării/funcționării, prin analiza rezultatelor obținute și a deficiențelor constatate în activitatea de control intern. Pentru îndeplinirea misiunii sale, temele majore supuse dezbaterii comitetului sunt : riscuri operaționale, continuitatea activității și managementul crizelor, supervizarea managerială, supervizarea managerială a conturilor, audit, risc de conformitate, securitate informatică, deficiențe constatate în rapoartele de supraveghere/procese verbale ale autorităților, protecția datelor cu caracter personal.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A ACTIVELOR ȘI A PASIVELOR

Este un comitet permanent cu rol consultativ care asistă Comitetul de Direcție în îndeplinirea atribuțiilor care îi revin cu privire la managementul structurii activelor și pasivelor, managementul lichidității și surselor de finanțare, gestiunea riscurilor structurale (risc de rată a dobânzii și riscul valutar în afara portofoliului de tranzacționare) și managementul capitalului, atât la nivelul Băncii cât și la nivelul grupului BRD.

COMITETUL DE PRODUSE NOI

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, care asigură identificarea, analizarea și măsurarea corectă a riscurilor asociate produselor noi, oferite în relația cu clientela Băncii, inclusiv modificările semnificative ale produselor existente.

COMITETUL DE PRETURI

Este un comitet permanent cu rol consultativ care are misiunea de a analiza și a propune organelor decizionale ale Băncii măsuri cu privire la politica și strategia de tarifare (comisioane, dobânzi) a produselor Băncii având în vedere obiectivele bugetare, mediul concurențial, strategia comercială și evoluția pieței.

COMITETUL DE RISC RETAIL

Comitet care are ca misiune formalizarea măsurilor propuse de structurile din Bancă pentru îmbunătățirea performanței activității de creditare Retail.

COMITETUL CLIENTI (CUSTOMER BOARD)

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, dedicat activității de customer experience, care urmărește să asigure, la nivelul întregii Banci, eficientizarea procesului de îmbunătățire a calității experiențelor oferite clienților, din perspectiva feedback-ului primit de la aceștia.

ALTE COMITETE: Comitetul de criză, Comitetul de securitate și sănătate în muncă ; Comitetul de urmărire a portofoliului de proiecte; Comitetul de urmărire; Comitetul de cariera; Comitetul de comunicare, Comitetul de inovatie.

4. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE ȘI COMITETUL DE DIRECȚIE – O COLABORARE PERMANENTĂ

- Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție analizează permanent stadiul curent al implementării Strategiei generale privind dezvoltarea Băncii, identificarea riscurilor semnificative și administrarea acestora și a Programului de activitate ale Băncii.
- Conducerea superioară (Comitetul de Direcție) furnizează Consiliului de Administrație, în mod regulat și cuprinzător, informații detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activității Băncii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potențiale și la aspectele de conformitate.
- De asemenea, orice membru al Consiliului de Administrație poate solicita membrilor conducerii superioare informații cu privire la conducerea operativă a băncii.
- Organele de conducere și organele de administrare sunt active, au independența de a adopta deciziile pe care le consideră oportune, își înțeleg rolul și sunt permanent în măsură să-și susțină deciziile în fața autorităților de supraveghere sau a altor părți interesate care au dreptul să obțină astfel de informații.

▪ Evaluarea performanței Consiliului de Administrație și a Comitetului de Direcție

Comitetul de Nominalizare evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și al organului de conducere în ansamblul său și raportează Consiliului de Administrație în mod corespunzător.

Procesul de evaluare a membrilor organului de conducere, precum și a organului de conducere în ansamblul său se axează, cel puțin pe următoarele aspecte:

- evaluarea contribuției efective a fiecărui membru al Consiliului de Administrație și al Comitetului de Direcție, a implicării constructive în discuțiile purtate și deciziile adoptate, precum și prezența membrilor la ședințele acestora și ale comitetelor din care fac parte;
- evaluarea activității membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție din perspectiva adecvării componenței acestora, ținând cont de evoluția activității Băncii și a mediului bancar.
- evaluarea echilibrului de cunoștințe, competențe, diversitate și experiența în cadrul organului de conducere;
- verificarea modului în care sunt pregătite și discutate aspectele importante ale activității Băncii;
- structura, mărimea și componența organului de conducere.

Pe baza recomandărilor Comitetului de Nominalizare, Consiliul de Administrație decide asupra măsurilor necesare adecvării membrilor organului de conducere și a organului de conducere în ansamblul său.

Informații privind participarea membrilor Consiliului de Administrație la exercitarea responsabilităților funcției de supraveghere sunt prezentate în Raportul Administratorilor în capitolul Guvernanță Corporativă.

▪ **Remunerarea membrilor Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție**

- La recomandarea Comitetului de Remunerare, Consiliul de Administrație propune spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor cuantumul și condițiile de acordare a indemnizațiilor cuvenite membrilor Consiliului de Administrație, cât și limitele generale ale tuturor remunerațiilor acordate membrilor Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție, pentru exercițiul financiar în curs.
- Remunerația suplimentară a membrilor Consiliului de Administrație, precum și remunerația membrilor Comitetului de Direcție sunt stabilite de Consiliul de Administrație, pe baza recomandărilor Comitetului de Remunerare și cu respectarea limitelor generale stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.
- Remunerația totală acordată membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție pentru exercitiul financiar încheiat este prezentată în Raportul Administratorilor.

III. CONFLICTELE DE INTERESE, OPERAȚIUNILE CU PĂRȚILE AFILIATE CU BANCA ȘI TRANZACȚIILE PERSOANELOR INITIATE

1. Conflictele de interes

Principalele obligații ale membrilor Consiliului de Administrație/ Comitetului de Direcție sunt:

- să acționeze numai în interesul Băncii și vor lua decizii fără a se lăsa influențați de eventuale interese proprii care pot apărea în activitate;
- să nu utilizeze în propriul interes informațiile la care are acces și să păstreze confidențialitatea asupra oricăror fapte, date sau informații de care au luat cunoștință în cursul exercitării responsabilităților ce le revin;
- să informeze pe ceilalți membri ai Consiliului de Administrație /Comitetului de Direcție, prin declarații scrise conform legii, și să nu ia parte la nici o decizie atunci când se află într-o situație care îl plasează într-un conflict de interese;
- pentru evitarea apariției conflictelor de interese, Banca a stabilit o serie de reguli deontologice ce trebuie respectate atât de membrii Consiliului de Administrație, cât și de membrii Comitetului de Direcție al băncii.

2. Operațiuni cu părțile afiliate Băncii

Pentru evitarea conflictelor de interese și protejarea intereselor acționarilor, Consiliul de Administrație a adoptat Politica privind tranzacțiile cu părțile afiliate.

Conform acesteia tranzacțiile cu părțile afiliate sunt încheiate în termeni contractuali echitabili cu respectarea principiului concurenței, sunt supuse aceluiași reguli și competențe de stabilire a prețurilor aplicabile tranzacțiilor cu părțile neafiliate.

Tranzacțiile cu părțile afiliate a căror valoare le plasează în competența de aprobare a Consiliului de Administrație sunt analizate anterior aprobării de către Comitetul de audit din perspectiva conflictului de interese.

3. Tranzacțiile persoanelor inițiate

Pentru a stabili un cadru de acțiune preventiv și securizat de realizare a operațiunilor și tranzacțiilor cu instrumente emise de Bancă de către persoanele care prin poziția lor în Bancă au acces la informații privilegiate, Banca a stabilit o serie de reguli deontologice pe care trebuie să le respecte administratorii, directorii și celelalte persoane inițiate.

Acest cadru include stabilirea unor perioade de interdicție de tranzacționare cu instrumente financiare emise de BRD înainte de publicarea raportărilor periodice ale Băncii, precum și instituirea unor obligații de raportare a acestor tranzacții.

IV. TRANSPARENȚA, INFORMAREA ȘI COMUNICAREA

Într-un mediu concurențial puternic, în care este esențială asigurarea confidențialității informației profesionale și, în mod particular, a secretului profesional în domeniul bancar, Banca dispune de reguli interne pentru a asigura un echilibru între:

- necesitatea păstrării informațiilor confidențiale
- necesitatea dezvoltării informațiilor corporative relevante în scopul protecției intereselor acționarilor și investitorilor, precum și a celorlate categorii de părți interesate.

În scopul asigurării transparenței și accesului la informație al tuturor părților interesate, BRD asigură diseminarea informațiilor relevante cu privire la Bancă, incluzând aspectele principale ale politicii sale de guvernare corporativă, situațiile financiare și performanța Băncii, precum și orice eveniment important referitor la Bancă.

Cu privire la circuitul intern al informației și la dezvoltarea către public a informațiilor importante, BRD dispune de reglementări interne care asigură atât respectarea confidențialității și a interdicției de a utiliza respectiva informație în interes propriu, cât și diseminarea în timp util a informațiilor corporative relevante. Banca a elaborat de asemenea politici referitoare la managementul informației în cazuri de urgență, precum și la desemnarea persoanelor autorizate să prezinte punctul de vedere al Băncii pe diferite subiecte.

Banca face publică informația într-un mod care permite publicului accesul egal și complet la informații, și îi oferă posibilitatea să efectueze o evaluare corectă și în timp optim a respectivei informații. În acest scop, Banca dezvoltă o politică adecvată de comunicare, bazată pe utilizarea de forme diverse de comunicare, cu respectarea concomitentă a cerințelor de raportare către instituțiile pieței de capital.

Informațiile relevante sunt publicate pe pagina proprie de internet, atât în limba română, cât și în limba engleză.

Pentru informarea acționarilor și investitorilor, Banca stabilește la început de an un calendar al raportărilor financiare pe care îl transmite BVB și ASF-SIIF. Raportările financiare se realizează în conformitate cu reglementările contabile impuse de Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit și cu respectarea reglementărilor specifice pieței de capital.

Pentru a face cunoscute rezultatele sale financiare, BRD organizează conferințe de presă și webcast-uri audio cu analiștii financiari, consultanții de plasament, brokerii și investitorii. Informațiile relevante privind aceste evenimente sunt comunicate părților interesate în cadrul calendarului financiar al Băncii. Aceeași politică de transparență a fost adoptată și în ceea ce privește comunicarea cu agențiile de rating și cu instituțiile pieței de capital.

V. RESPONSABILITATEA SOCIALA SI RELATIA CU PĂRȚILE INTERESATE

1. Relația cu acționarii și investitorii

BRD respectă drepturile acționarilor săi și le asigură acestora un tratament egal.

BRD le asigură acționarilor săi accesul la informații relevante, astfel încât aceștia să-și exercite toate drepturile de o maniera echitabilă. Strategia băncii în materie de comunicare are la baza principii precum:

- egalitatea accesului la informații pentru toți acționarii și disponibilitatea imediată a informațiilor relevante,
- respectarea termenelor în materie de publicare a rezultatelor,
- transparența și coerența informațiilor furnizate.

BRD a înființat și menține o structură adecvată pentru relația cu investitorii, în general, și cu acționarii proprii, în special. Personalul din aceasta structură deține cunoștințele necesare desfășurării acestei activități și participă periodic la stagii de pregătire profesională vizând dezvoltarea competențelor profesionale specifice acestei activități.

Acționarii/investitorii pot adresa Băncii solicitările lor, atât prin e-mail, cât și telefonic, la datele de contact dedicate acestora afișate pe site-ul instituțional. În plus față de dialogul purtat cu acționarii în cadrul Adunărilor Generale, Banca utilizează diverse mijloace de comunicare (publicații proprii, Internet, comunicate și/sau conferințe de presa etc.) pentru a informa acționarii și investitorii în mod corect și cu promptitudine.

Banca a creat o secțiune specială, pe pagina proprie de Internet, ușor identificabilă și accesibilă, unde sunt disponibile informații relevante referitoare la AGA, componența Organului de conducere, calendarul financiar, evoluția acțiunilor, comunicatele de presă, rapoartele curente, procedura de plată a dividendelor și datele de contact a persoanelor care pot răspunde solicitărilor acționarilor.

2. Relația cu salariații și cu organizațiile care le reprezintă interesele

Relația Băncii cu salariații săi se bazează pe dialog, respect și profesionalism.

Banca pune în centrul politicilor sale de resurse umane preocuparea pentru dezvoltarea competențelor profesionale și personale ale angajaților săi și menținerea unui climat social favorabil, ce încurajează diversitatea și manifestarea talentelor tuturor angajaților în scopul realizării obiectivelor comune ale Băncii.

Banca menține prin reprezentanții săi o legatură permanentă cu Sindicatul ce reprezintă interesele salariaților băncii, atât în cadrul negocierilor anuale pentru semnarea Contractului Colectiv de Munca („CCM”), cât și prin reuniuni periodice .

Totodată, Banca desfășoară periodic studii de satisfacție și respectiv de diagnoza organizațională ale căror rezultate sunt transpuse în planuri de acțiuni menite să crească gradul de satisfacție al salariaților și să îmbunătățească cultura organizațională.

Personalul Băncii este încurajat să comunice orice îngrijorare privind cadrul de administrare a activității Băncii în condiții de confidențialitate.

3. Relația cu clienții

Strategia generală de dezvoltare durabilă a Grupului Société Générale și a BRD pune în centrul preocupărilor clientul și nevoile sale. Prezența pe piața persoanelor fizice, a întreprinderilor mici și mijlocii și a marilor corporații, BRD dispune de o ofertă inovatoare și cuprinzătoare de produse și servicii.

Banca respectă și protejează drepturile consumatorilor prin produse și servicii de un înalt nivel calitativ și la nivelul exigențelor pieței.

În acest sens, BRD pune la dispoziția clienților săi și a publicului larg informații complete legate de produsele și serviciile oferite, cât și de condițiile în care acestea pot fi contractate.

În cadrul Băncii funcționează o structură dedicată care coordonează activitatea de asigurare a calității serviciilor și produselor. Pentru a facilita comunicarea în privința calității serviciilor, este pus la dispoziția clienților un Tel Verde Calitate (reclamații și sugestii).

De asemenea, o importanță deosebită se acordă reclamațiilor clienților, fiind stabilite proceduri interne de preluare și analiză a acestora, care permit *pe de-o parte* urmărirea neclarităților și nemulțumirilor clienților, și *pe de altă parte* îmbunătățirea permanentă a calității serviciilor oferite pe baza feedback-ului primit de la clienți.

4. Relația cu autoritățile de supraveghere și control

Relația Băncii cu autoritățile este guvernată de următoarele principii:

- respectarea reglementărilor legale și desfășurarea activității conform autorizațiilor acordate de autorități;
- colaborarea cu autoritățile statului în vederea îmbunătățirii cadrului legal și dezvoltării de strategii și politici privind sectoarele în care activează Banca;
- respectarea principiilor etice în relațiile cu autoritățile de supraveghere și de control;
- asigurarea cadrului necesar schimbului de informații între Bancă și autorități.

În cadrul băncii sunt organizate structuri dedicate să asigure relația Băncii cu autoritățile de control și reglementare, precum și conformitatea cadrului intern al băncii cu reglementările legale.

Funcția de conformitate identifică și semnalează riscurile de non-conformitate și urmărește punerea în aplicare a unor dispozitive de prevenire adecvate.

5. Relația cu alte bănci

BRD respectă interesele tuturor instituțiilor de credit și promovează solidaritatea profesională și respectul reciproc în cadrul comunității bancare.

Banca participă activ la apărarea intereselor instituțiilor de credit, încurajează cooperarea dintre bănci și identificarea unor soluții comune problemelor cu care se confruntă comunitatea bancară pe diferitele segmente de activitate. Banca este un membru activ în Asociația Română a Băncilor, și în diferite alte asociații și fundații.

Totodată, Banca promovează concurența loială în raporturile de afaceri și acționează pentru:

- descurajarea formelor de concurență monopolistă sau neloială, în afacerile proprii sau ale altor bănci;
- utilizarea formelor corecte de reclamă și publicitate și abținerea de la acțiuni care ar putea prejudicia imaginea, interesele sau produsele altor bănci;
- respectarea drepturilor de proprietate intelectuală ale altor bănci și luarea măsurilor pentru protecția drepturilor proprii.

6. Responsabilitate socială și corporativă

BRD își menține angajamentul față de societatea românească implicându-ne în inițiative sociale semnificative, printr-o serie de proiecte diverse, de la artă și cultură până la inovare și tehnologie.

În cultură, BRD susține proiectele și liderii noii generații de creatori, evenimente culturale importante din teatru și muzică.

BRD contribuie la pregătirea noii generații de specialiști IT și antreprenori pentru provocările societății digitale de mâine.

Angajații BRD sunt implicați, de asemenea, în cauze sociale, contribuind direct la diferite proiecte de educație. Rolul pe care îl joacă Banca în evoluția societății românești în ansamblu este prezentat în capitolul Responsabilitate socială și corporativă din Raportul administratorilor.

DISPOZIȚII FINALE

Codul va fi revizuit anual.

Revizuirea va fi realizată prin prisma evoluțiilor cadrului legislativ din domeniu și, dacă este cazul, Codul va fi adaptat pentru a include modificările legislative și a fi în concordanță cu cele mai noi standarde internaționale și cele mai bune practici în materia guvernății corporative.