

Pentru uz public

## **Extras din Instrucțiunea** *cu privire la identificarea, monitorizarea persoanelor afiliate și tranzacțiile cu persoanele afiliate* **Mobiasbanca – OTP Group S.A.**

### **1. PREVEDERI GENERALE**

Prezenta Instrucțiunea este elaborată în conformitate cu Legea nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor (Legea nr.202/2017), Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997 (Legea nr. 1134/1997), Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012 (Legea nr. 171/2012), Legea nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea splăării banilor și finanțării terorismului, Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoane sale afiliate, aprobat prin Hotărârea BNM nr.240 din 09.12.2013, altor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei și Comisiei Naționale a Pieței Financiare, Statutul Băncii.

Scopul prezentei Instrucțiuni este de a asigura respectarea principiului legalității, realizarea politicii interne a băncii în ceea ce vizează relațiile acesteia cu persoanele afiliate, prin stabilirea unui set de reguli și proceduri de identificare și monitorizare a persoanelor afiliate Băncii și gestionarea tranzacțiilor aferente cu aceștia din urmă.

Prezenta Instrucțiune reglementează criteriile și modul de colectare a informațiilor despre persoanele afiliate Băncii, periodicitatea reînnoirii și raportării acestora, domeniul tranzacțional referitor la inițierea, înregistrarea, aprobarea, evidența și raportarea tranzacțiilor cu persoane afiliate Băncii, cerințe privind expunerile aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate și are ca scop protejarea intereselor băncii, ale clienților săi, prevenirea situațiilor de conflict de interese, limitarea și gestionarea riscurilor de concentrare a expunerilor băncii față de persoanele afiliate.

În sensul prezentei Instrucțiuni noțiunile de bază utilizate au următoarele semnificații:

#### **Persoanele afiliate Băncii:**

- a) Membrii Consiliului;
- b) Membrii Organului Executiv;
- c) Unele categorii de persoane care dețin funcții-cheie astfel cum este prevăzut în actele normative ale BNM;
- d) 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 controlată de această persoană;
- e) orice persoană care controlează Banca sau se află sub controlul Băncii, sau împreună cu Banca se află sub controlul unei alte persoane;
- f) orice entitate asociată persoanei (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 persoana (Banca) sau entitățile și persoana (Banca) – părți în asocieri în participație ale unei alte persoane;
- g) Persoanele afiliate persoanelor specificate la punctele a) – f);
- h) persoana afiliată persoanei fizice – soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinelor 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;

*Prezentul document prezintă un extras din Instrucțiunea cu privire la identificarea, monitorizarea persoanelor afiliate și tranzacțiile cu persoanele afiliate Mobiasbanca – OTP Group S.A. Acesta are drept scop, sporirea nivelului de transparență aferent tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate.*

- i) persoana prin intermediul căreia se efectuează o tranzacție cu banca în interesul persoanei prevăzute la lit.a)–h) și care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la lit.a)–h) 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. Se consideră „de alt gen” cel puțin următoarele persoane:
  - ia) persoanele aflate în divorț, persoanele aflate în relații de tutelă și curatelă, afinii rudelor de gradul întâi și doi, soții persoanelor și afinilor menționați;
  - ib) persoanele aflate în relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj) sau în relații asemănătoare celor dintre părinți și copii;
  - ic) persoanele aflate în alte relații care conduc la o dependență economică dintre două sau mai multe persoane;
- j) Alte persoane determinate de BNM prin actele normative.

**Tranzacție cu persoanele afiliate** este orice transfer de mijloace bănești sau obligații contractuale între părțile afiliate și bancă, 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.

### **3. IDENTIFICAREA PERSOANELOR AFILIATE ȘI ÎNSCRIEREA ACESTORA ÎN REGISTRUL PERSOANELOR AFILIATE**

Banca asigură perfectarea corectă și completă a Registrului persoanelor afiliate, actualizarea continuă a acestora (la schimbarea nominală a componenței persoanelor primare, retragerea / demisionarea acestora, modificări ai afiliațiilor acestor persoane, etc.).

Banca identifică și colectează informații cu privire la persoanele sale afiliate. Lista persoanelor afiliate se prezintă trimestrial Consiliului băncii.

Banca expediază pentru completare tuturor persoanelor afiliate incluse în lista primară, Ancheta persoanei afiliate, după formele aprobate. Persoanele afiliate vor remite Departamentului Guvernanța Corporativă anchetele semnate (semnarea poate fi efectuată prin utilizarea semnăturii electronice / digitale) și completate, după caz actualizate, pe suport de hârtie și în format electronic în termen de 15 zile lucrătoare de la data recepționării lor.

Persoanele din lista primară sunt obligate să prezinte către GOV orice modificări parvenite în datele indicate în ancheta prezentată la ultima dată de recepționare în termen de 5 zile lucrătoare de la producerea acestor modificări. La modificări se iau în vedere următoarele evenimente: schimbarea funcției, includerea sau excluderea a unor persoane în/din ancheta PA (divorț, casatorii, naștere copii, apariția afini, etc.), schimbarea adreselor PA, schimbarea locului de muncă PA, schimbarea numelui PA, schimbarea denumirii și/sau formei organizatorice-juridice și/sau a sediului persoanei juridice, apariția/ dispariția unei persoane juridice asupra căreia persoana fizică și / sau persoanele afiliate acesteia, individual sau în comun, exercită control sau dețin parte în asocieri în participație, informații despre dețineri în capitalul persoanelor juridice orice alte date indicate în ultima anchetă etc.

Persoanele afiliate din lista primară poartă întreaga responsabilitate pentru veridicitatea informației indicate în Ancheta persoanei afiliate, precum și pentru informarea în termen oportun despre orice modificări parvenite în componenta persoanelor lui afiliate. Indicarea codurilor fiscale pentru fiecare persoană în parte este obligatorie. Întru diminuarea riscurilor referitor la neidentificarea persoanelor afiliate și a tranzacțiilor lor, persoanele primare în cazuri excepționale (când după mai multe eforturi /încercări dânsii nu au găsit IDNO / IDNP a persoanelor sale afiliate) vor indica în ancheta persoanei afiliate data /luna/ anul nașterii a persoanei afiliate. Astfel, în cazuri excepționale identificarea persoanelor din punct de vedere a afilierii cu Banca se va efectua având la dispoziție Nume, Prenume și data nașterii persoanei.

#### 4. CERINȚE GENERALE PRIVIND TRANZACȚIILE CU PERSOANELE AFILIATE

Tranzacțiile încheiate de Bancă cu persoanele afiliate trebuie să reflecte interesele Băncii și nu pot fi efectuate în condiții mai avantajoase decât cu persoanele neafiliate (cu excepția salariaților băncii care nu sunt afiliați băncii) și nu pot fi efectuate cu încălcarea limitelor și a prevederilor stabilite în actele normative în vigoare. Persoanele afiliate poartă răspundere față de Bancă în caz dacă interesul lor personal este mai presus decât interesul Băncii.

Cel puțin condițiile specificate la art.80 alin.(8) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor sunt considerate a fi mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sunt afiliate băncii:

- a) acceptarea unui gaj cu o valoare de piață mai mică decât un gaj similar solicitat de la alți clienți ai băncii;
- b) procurarea unui bun imobil de o calitate scăzută sau la un preț mai ridicat decât prețul bunurilor imobile similare pe piață;
- c) efectuarea unor investiții în valorile mobiliare ale persoanei afiliate pe care banca nu le-ar fi efectuat în cazul altor persoane;
- d) achitarea bunurilor sau serviciilor procurate de la o persoană afiliată la un preț mai ridicat decât prețul pentru bunuri și servicii similare pe piață sau în circumstanțe în care aceleași bunuri sau servicii nu ar fi fost procurate de la o altă persoană;
- e) 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;
- f) stabilirea unei rate a dobânzii/comisionului mai mic pentru serviciul prestat decât dacă același serviciu era prestat unei alte persoane în condiții generale;
- g) stabilirea unei rate a dobânzii mai mari pentru depozitul acceptat decât dacă același depozit era acceptat de la o altă persoană în condiții generale.

Tranzacțiile cu persoanele afiliate se vor efectua doar 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.

Banca va acorda credite / efectua plasări persoanelor afiliate în aceleași condiții ca și altor împrumutați (cu excepția salariaților Băncii care nu sunt persoane afiliate ale Băncii). Banca nu va percepe de la persoanele afiliate dobânzi și comisioane mai mici decât cele încasate în condiții similare de la ceilalți împrumutați (cu excepția salariaților Băncii care nu sunt persoane afiliate ale Băncii). Criteriile creditelor acordate unei PA se vor încadra integral în oferta valabilă în perioada acordării creditului respectiv clienților non afiliați.

Banca nu va acorda credite oricărei persoane pentru a stinge obligațiile unei persoane afiliate băncii, pentru a procura active de la o persoană afiliată băncii (cu excepția creditelor acordate pentru fabricarea/ producerea bunurilor de către ultima), pentru procurarea valorilor mobiliare plasate sau subscrise de o persoană afiliată băncii.

Banca înaintează către persoanele afiliate aceleași cerințe privind asigurarea rambursării creditului, condițiilor achitării creditului / efectuării plasării, prezentării informației complete cu privire la situația financiară și informației referitoare la utilizarea efectivă a creditului.

La acordarea creditelor / efectuarea plasării la persoanele afiliate riscul de rambursare asumat de Bancă nu trebuie să fie mai mare decât în cazul acordării creditelor / efectuării plasării altor împrumutați.

La rambursarea creditelor / plasărilor efectuate, Banca aplică aceleași măsuri către persoanele afiliate, ca și către persoanele neafiliate.

Banca acceptă depozite / obține împrumuturi de la persoane afiliate pe același termen și cu aceleași condiții ca și de la persoanele neafiliate Băncii.

Banca nu va crea condiții deosebite pentru depozitele / împrumuturile persoanelor afiliate și să permită overdraft-uri (solduri debitoare de pe conturile pasive) în astfel de condiții pe conturile respective ale persoanelor afiliate.

Banca nu este în drept să plătească persoanelor afiliate o rată a dobânzii/comisioane la depozite/împrumuturi

*Prezentul document prezintă un extras din Instrucțiunea cu privire la identificarea, monitorizarea persoanelor afiliate și tranzacțiile cu persoanele afiliate Mobiasbanca – OTP Group S.A. Acesta are drept scop, sporirea nivelului de transparență aferent tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate.*

mai mare, decât altor persoane pe asemenea depozite/împrumuturi.

Banca nu va cumpăra de la o afiliată a sa:

- a) active ale acestei afiliate;
- b) valori mobiliare care urmează a fi subscribe, plasate sau distribuite de această afiliată ori valori mobiliare care au fost subscribe, plasate sau distribuite de ea în decursul anului precedent.

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*, față de o persoană afiliată băncii și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii nu trebuie să depășească 10% din capitalul eligibil al băncii.

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 prevederile capitolului VI–IX din *Regulamentul cu privire la expunerile mari* nu trebuie să depășească 20% din capitalul eligibil al băncii.

Orice tranzacție cu o persoană afiliată Băncii se aprobă înaintea realizării acesteia în modul prevăzut cap. 6 al prezentei Instrucțiuni.

## 6. APROBAREA TRANZACȚIILOR CU PERSOANELE AFILIATE

Departamentul Guvernanța Corporativă este responsabil pentru verificarea și prezentarea dosarelor / informațiilor parvenite din partea subdiviziunilor băncii cu privire la tranzacțiile cu persoanele afiliate pentru aprobare Comitetului Executiv sau Consiliului Băncii, în funcție de suma expunerii totale a Băncii față de persoana afiliată, precum și de următoarele reglementări specifice.

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, este 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 organul executiv 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 fata de aceasta.

În cazul în care apare relația de afiliere cu o persoană, ulterior încheierii unei tranzacții cu aceasta, Consiliul băncii este informat fără întârziere despre apariția relației de afiliere și tranzacțiile existente și, în termen rezonabil, sunt întreprinse măsurile necesare pentru conformarea acesteia cu prevederile legislației în vigoare, inclusiv sunt reexamineate tranzacțiile respective întru evaluarea riscurilor aferente și eliminarea condițiilor avantajoase în cazul existenței acestora.

## 7. EVIDENȚA ȘI VERIFICAREA TRANZACȚIILOR CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII

Banca asigură formarea și menținerea Registrului tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate.

Consiliul băncii va reexamina cel puțin o dată în an tranzacțiile cu persoanele afiliate, în vigoare la momentul reexaminării, pentru evaluarea riscurilor aferente și eliminarea condițiilor avantajoase în cazul existenței acestora. Obiect al reexaminării vor fi doar tranzacțiile active din Registrul tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate.