

APROBAT
prin Hotărârea Adunării Generale
Ordinare Anuale a Acționarilor
din 07 iulie 2022



Director General
Vladimir ȘTIRBU

**CODUL
DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ
al SOCIETĂȚII DE ASIGURĂRI
“ACORD GRUP” SA**

(în redacție nouă)

CUPRINS

	pagina
I. DISPOZIȚII GENERALE	3
II. PRINCIPIILE ADMINISTRĂRII CORPORATIVE.....	4
III. DREPTURILE ACȚIONARILOR	7
IV. ORGANELE DE CONDUCERE ALE SOCIETĂȚII	8
V. POLITICA DE REMUNERARE	14
VI. VALORILE CORPORATIVE ȘI CODUL DE CONDUITĂ	15
VII. CONFLICTUL DE INTERESE	16
VIII. ROLUL PĂRȚILOR INTERESATE ÎN GUVERNANȚA CORPORATIVĂ	17
IX. DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI ȘI TRANSPARENȚA	18
X. AUDITUL, CONTROLUL INTERN ȘI MANAGEMENTUL RISCULUI	19
XI. DISPOZIȚII FINALE	20
<u>ANEXA: Declarația de guvernanță corporativă</u>	<u>21</u>

I. DISPOZIȚII GENERALE

Un element cheie pentru îmbunătățirea eficienței economice și stabilirea unui climat de investiții atractiv îl reprezintă o bună guvernare corporativă.

Principalele obiective ale guvernantei corporative sunt crearea unui sistem eficient pentru garantarea siguranței fondurilor oferite de acționari și utilizarea acestora în mod eficient, reducerea riscurilor pe care investitorii nu sunt capabili să le anticipeze și/sau nu doresc să le accepte și a căror gestionare pe termen lung de către investitori provoacă reducerea atractivității investiționale a societății și a valorii acțiunilor sale.

Standardele internaționale oferă guvernantei corporative o atenție sporită. Conform recomandărilor Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică OECD de administrare a companiilor, guvernanta corporativă implică un set de relații între consiliul societății pe acțiuni (denumită în continuare - societate), organul executiv, acționari și alte părți interesate (Stakeholders), și anume angajați, parteneri, creditori ai societății, autorități locale, autoritatea de supraveghere etc.

Guvernanta corporativă oferă modalitatea prin care sunt determinate și stabilite obiectivele societății, precum și mijloacele de atingere a acestor obiective și procedurile de monitorizare a performanței societății.

Codul de guvernanta corporativă al Societății de Asigurări ”ACORD GRUP” SA (în continuare - Cod) a fost elaborat în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova, inclusiv ținând cont de prevederile și cerințele

- Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni;
- Legii nr. 407/2006 cu privire la asigurări;
- Legii contabilității nr. 113/2007;
- Legii nr. 171/2012 privind piața de capital;
- Hotărârii CNPF nr. 67/10 din 24.12.2015 cu privire la aprobarea Codului de guvernanta corporativă;
- Documentul Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OECD) “Principii de guvernanta corporativă (G20/OECD “Principles of corporate governance”);
- Statutul Companiei.

Prezentul Cod prevede cele mai bune practici naționale și internaționale și reprezintă un set de standarde de guvernanta pentru managementul și acționarii societății în aplicarea conducerii eficiente a unei societăți, direcționate spre:

- 1) protejarea și promovarea drepturilor acționarilor și a altor părți interesate relevante;
- 2) clarificarea rolurilor de guvernare ale organelor de conducere;
- 3) asigurarea funcționării societăților pe acțiuni într-un mediu lipsit de corupție;
- 4) promovarea intereselor managerilor, angajaților și acționarilor prin armonizarea cadrului normativ, precum și prin alte măsuri.

Aderarea la aceste standarde facilitează promovarea unor afaceri viabile și a unui cadru legal ce susține guvernarea corporativă eficientă și inițiativele de supraveghere aferente, pe care organele de conducere și de supraveghere ale societății, acționarii, angajații ar trebui să le urmărească în relațiile reciproce.

Societatea trebuie să ofere o justificare detaliată în formă scrisă a oricăror acțiuni sau decizii adoptate, ce deviază de la prevederile prezentului Cod, în baza Declarației „Conformare sau justificare”, anexă la prezentul Cod.

Investitorii, inclusiv strategici, evaluează respectarea normelor de guvernanta corporativă ca parte a măsurilor de protejare a riscurilor și a drepturilor acționarilor în baza normelor generale acceptate în respectiva țară.

În scopul de a respecta recomandările prezentului Cod, societatea va elabora și va aproba documente interne care vizează adoptarea și aplicarea recomandărilor de guvernanta corporativă prevăzute în prezentul Cod.

II. PRINCIPIILE ADMINISTRĂRII CORPORATIVE

2.1. În scopul perfecționării sistemului de administrare corporativă, Compania își exprimă disponibilitatea de a se conduce în activitatea sa de următoarele principii de bază ale administrării corporative.

2.2. Principiul garantării drepturilor și intereselor acționarilor

2.2.1. Compania garantează tuturor acționarilor posibilitatea de a-și realiza drepturile stipulate în actele normative, Statutul Societății, precum și apărarea intereselor acționarilor.

2.2.2. Acționarii, în calitate de deținători de acțiuni ale Societății de Asigurări ”ACORD GRUP” SA (în continuare - Societate), dispun de un ansamblu de drepturi în raport cu Societatea, respectarea și protecția cărora trebuie să fie asigurată de organul executiv al Societății.

2.2.3. Acționarii au dreptul la apărare împotriva oricăror încălcări ale drepturilor lor de proprietate asupra acțiunilor. Societatea contribuie la asigurarea acestor drepturi prin ținerea Registrului deținătorilor valorilor mobiliare care este încredințat unui participant profesionist – societății de registru, licențiat de către Comisia Națională a Pieței Financiare.

2.2.4. Societatea în comun cu societatea de registru asigură modalități eficiente și sigure de evidență a drepturilor de proprietate asupra acțiunilor emise de Societate.

2.3. Principiul administrării eficiente

2.3.1. Politica de administrare a Societății este orientată spre realizarea scopurilor strategice pe termen lung, îmbunătățirea indicilor financiari ai activității Societății, precum și creșterea valorii activelor ei.

2.3.2. Un element important al administrării corporative este elaborarea, examinarea și aprobarea periodică a strategiei de dezvoltare, precum și stabilirea direcțiilor prioritare de dezvoltare atât în domeniul business-ului, cât și ale Societății în ansamblu.

2.3.3. În calitate de sistem eficient de administrare a Societății se utilizează administrarea bugetară și planificarea, precum și sistemul de control al executării planurilor și de evaluare a rezultatelor activității, atât la nivel consolidat, cât și la nivel de subdiviziuni (departamente, sucursale), segmente de business, etc.

2.3.4. Executivul este în drept să aprobe indicatori calitativi și cantitativi ai activității Societății care permit aprecierea obiectivă atât a managementului unor subdiviziuni separate, cât și a angajaților, în scopul determinării ulterioare a mărimii remunerației sau a schemelor de stimulare bazate pe rezultat.

2.4. Principiul repartizării atribuțiilor între organele de conducere și controlului eficient

2.4.1. Repartizarea atribuțiilor între organele de conducere, prevăzute de actele normative și Statutul Societății, stabilirea competențelor și responsabilităților asigură delimitarea ariilor de competență, precum și nivelul, gradul și modul de subordonare și colaborare între Acționari, Consiliu, Comisia de cenzori, Auditul extern și intern.

2.4.2. Sarcinile, competențele, modul de constituire și regulamentul de activitate ale organelor de conducere ale Societății sunt stabilite atât în Statutul Companiei, cât și în regulamentele interne ale Societății.

2.5. Principiul controlului eficient asupra activității economico-financiare a Societății

2.5.1. Controlul asupra activității economico-financiare a Societății este efectuat de Comisia de cenzori, care se numește de Adunarea generală a acționarilor și este subordonată acesteia. Membri ai Comisiei de cenzori pot fi atât acționarii Societății, cât și alte persoane. Membrii Comisiei de cenzori nu pot fi concomitent și membri ai Consiliului, organului executiv sau salariații contabilității Societății, salariații organizației gestionare a societății, precum și persoanele necalificate în contabilitate, finanțe sau economie.

- 2.5.2. Pentru controlul și confirmarea veridicității dărilor de seamă financiare anuale Societatea atrage în fiecare an o organizație de audit, care nu are relații și interese patrimoniale cu Societatea și acționarii ei și care dispune de licența corespunzătoare. Organizația de audit este aprobată de Adunarea generală a acționarilor.

2.6. Principiul independenței membrilor organelor de conducere în cadrul desfășurării activității lor

- 2.6.1. Membrii organelor de conducere sunt independenți în procesul de luare a deciziilor, iar componența acestora se stabilește pentru a da posibilitate membrilor săi să acționeze independent unul față de altul.
- 2.6.2. În situația în care unul din membrii organelor de conducere nu este de acord cu o hotărâre a organului de conducere în care activează, propune o altă soluție, fapt despre care informează în scris și în modul corespunzător organul respectiv. Membrul organului de conducere care și-a exprimat opinia separată în scris nu va fi pasibil de responsabilitate pentru rezultatele hotărârilor luate contrar opiniei sale, chiar dacă va fi obligat să le implementeze.
- 2.6.3. Dacă, după alegerea sa, membrii organelor de conducere se confruntă cu circumstanțe care le amenință independența și imparțialitatea, ei trebuie să aducă acest fapt la cunoștința organelor de conducere în subordinea cărora activează în scris. Concomitent membrii organelor de conducere sunt responsabili să comunice Societății informația care cade sub incidența noțiunii de conflict de interese, conform legislației în vigoare și prezentului Cod.

2.7. Principiul transparenței structurii proprietății și dezvoltării informației

- 2.7.1. Compania, în activitatea sa se ghidează de exigențele legale în domeniul dezvoltării informației impuse companiilor de asigurări, asigurând respectarea acestora, precum și corectitudinea dezvoltării informației ce ține de activitatea, rezultatele acesteia, obiectivele strategice de dezvoltare, etc.
- 2.7.2. Societatea asigură accesul liber la informația referitoare la activitatea sa pe calea publicării informației ce reprezintă interes public, plasând-o pe site-ul Societății, deoarece această sursă este cea mai accesibilă și modalitatea cea mai convenabilă de obținere a informației de persoanele interesate.
- 2.7.3. La necesitate, precum și în cazurile prevăzute de legislație, informația dezvoltată se publică în presă.
- 2.7.4. Societatea dezvoltă la timp și integral dările de seamă consolidate. Bilanțul contabil anual și dările de seamă privind beneficiul și pierderile Societății, după efectuarea reviziei și controlului organizației de audit, se aprobă de Adunarea generală a acționarilor și se publică în presă.
- 2.7.5. Societatea se obligă să efectueze dezvoltarea integrală și la timp a informației, inclusiv despre situația sa financiară, indicii economici, structura proprietății și sistemului administrativ în conformitate cu prevederile legislației, cerințele organelor ce reglementează activitatea de asigurări, normele și cerințele față de emitenții valorilor materiale, precum și își asumă obligații suplimentare privind dezvoltarea informației.

2.8. Principiul respectării legalității și normelor etice

- 2.8.1. Societatea își desfășoară activitatea în strictă conformitate cu principiile și normele general acceptate ale dreptului internațional, legislația Republicii Moldova, documentele interne, uzanțelor relațiilor de afaceri, ghidându-se de principiile eticii corporative și de afaceri, care corespund standardelor înalte naționale și internaționale ale practicii de gestionare a afacerilor.
- 2.8.2. Specificul activității Societății se exprimă prin rolul important nu numai al încrederii acționarilor în managementul Companiei, dar și al încrederii clienților, investitorilor și partenerilor. Pornind de la aceasta, la formarea principiilor de conduită corporativă

a Societății se ia în considerație și necesitatea menținerii unor relații stabile, bazate pe încrederea clienților, investitorilor și partenerilor

2.8.3. În activitatea sa Compania se conduce de următoarele postulate:

- Apărarea intereselor fiecărui client, excluzând orice discriminare, directă sau indirectă, pe criterii de sex, vârstă, rasă, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, domiciliu, apartenență sindicală, etc.;
- Neutralitate în relațiile cu grupurile de clienți, partidele politice și asociațiile profesionale sau de alt gen, desfășurând astfel activitatea exclusiv în interesele clienților și acționarilor;
- Îndeplinirea conștiincioasă a obligațiilor asumate față de clienți, tinzând spre asigurarea calității înalte a serviciilor prestate, deservind respectuos, sincer și deschis clienții;
- Declararea transparentă a angajamentelor sale și respectarea principiilor concurenței loiale, participând activ la acțiunile inițiate de autoritățile administrației publice centrale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- Excluderea posibilității prezentării informațiilor neautentice și denaturate (despre situația sa financiară, genurile de activitate, costul serviciilor prestate, etc.);
- Depunerea eforturilor maxime pentru asigurarea integrității și securității informațiilor ce țin de clienții Societății. Divulgarea informațiilor respective este posibilă doar în strictă conformitate cu modalitatea și volumul prevăzut de legislația în vigoare.

2.8.4. Pentru asigurarea bunei conformări a activității angajaților principiilor etice și conformării standardelor aprobate, Societatea va depune eforturi permanente în vederea îmbunătățirii serviciilor prestate, examinării corespunzătoare a conflictelor apărute și soluționării reclamațiilor clienților, antrenând în acest scop nu doar factorii de răspundere, ci și organele de control intern.

2.9. Principiul interacțiunii eficiente cu angajații și remunerării echitabile

2.9.1. Luând în considerare faptul, că investițiile în resurse umane calificate reprezintă baza succesului pe termen lung, Societatea își pune ca scop formarea și susținerea unei echipe de buni profesioniști, ce dispun de înalte principii morale și etice, fiind preocupată permanent de formarea profesională, ridicarea calificării angajaților, motivarea, protecția socială și devotamentul față de valorile corporative a acestora.

2.9.2. Relațiile reciproce ale Societății cu angajații săi se bazează pe contracte individuale de muncă, încheiate pe un termen nedeterminat. Drepturile și obligațiile Societății și ale angajaților sunt descrise în regulamentele interne ale subdiviziunilor structurale, precum și în fișele de post, elaborate pentru fiecare angajat și aduse la cunoștința lor sub semnătură.

2.9.3. În scopul încurajării angajaților Societății să obțină rezultate înalte în activitatea de muncă, realizării unor indici înalți și a unui profit maxim, minimalizării pierderilor și optimizării cheltuielilor, Societatea aprobă Regulamentul cu privire la sistemul de salarizare și premiere angajaților, care prevede diferite tipuri și forme de premiere și stimulare a muncii angajaților în dependență de îndeplinirea indicatorilor cantitativi și calitativi de performanță a acestora. Societatea dezvoltă loialitatea angajaților prin crearea condițiilor de dezvoltare a carierei profesionale și optimizare a nivelului de instruire. În acest scop, precum și în scopul preluării celor mai bune practici, Societatea organizează programe de instruire cu implicarea celor mai buni specialiști din cadrul Societății. În cadrul Societății se întreprind măsuri în vederea evaluării și dezvoltării personalului, cum ar fi evaluarea anuală a activității, testarea cunoștințelor profesionale. Societatea acordă o atenție permanentă perfecționării și consolidării culturii corporative, problemelor privind ocrotirea sănătății și protecția muncii angajaților.

2.10. Principiul responsabilității sociale și dezvoltării relațiilor de parteneriat cu persoanele cointeresate

- 2.10.1. Societatea susține principiile responsabilității solidare față de societate și contribuie la dezvoltarea economică a țării și a cetățenilor. Societatea își recunoaște responsabilitatea față de acționari pentru rezultatele activității sale, față de clienți - pentru calitatea serviciilor prestate, față de partenerii de afaceri - pentru executarea corespunzătoare a obligațiilor sale, față de societate și stat - pentru respectarea personalității, drepturilor și libertăților omului, pentru susținerea dezvoltării durabile a economiei naționale.
- 2.10.2. Recunoscând importanța susținerii și dezvoltării relațiilor stabile cu persoanele interesate în formarea guvernării corporative, Societatea își întemeiază relațiile cu clienții, creditorii, partenerii de afaceri, reprezentanții organelor de stat pe principiile încrederii și respectului reciproc, onestității, profesionalismului, integrității obligațiilor, plenitudinii dezvăluirii informației necesare, priorității negocierilor și compromisului față de dezbaterea judiciară.

III. DREPTURILE ACȚIONARILOR

3.1. Cadrul guvernărilor corporative asigură un tratament echitabil (în strictă conformitate cu legislația) pentru toți acționarii Societății, inclusiv pentru cei minoritari și/sau străini, deținători de acțiuni ordinare și/sau preferențiale. Drepturile și obligațiile acționarilor sunt statuate în legislație, Statut și reglementările interne ale Societății.

3.2. În scopul asigurării unei guvernări eficiente și prodigioase și creșterii încrederii investitorilor, consemnăm cele mai importante dintre drepturile acționarilor.

3.2.1. Dreptul de a fi informat. Acționarul este în drept:

- a) să-și exercite drepturile fără a întâmpina bariere informaționale instituite de Societate;
- b) să fie informat despre drepturile sale și modul în care acestea pot fi exercitate;
- c) să obțină informațiile solicitate de la societate în timp util;
- d) să fie informat despre structura capitalului și înțelegerile care permit persoanelor ce acționează în mod concertat să exercite controlul asupra Societății;
- e) să fie informat despre identitatea tuturor acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile Societății;
- f) să solicite prezentarea informației privind convocarea Adunărilor generale ale acționarilor prin notificări electronice, ca un mod suplimentar de informare.

3.2.2. Dreptul de a participa și de a vota în cadrul Adunării generale a acționarilor.

Pentru realizarea eficientă a acestui drept este necesar ca:

- a) ordinea de informare despre ținerea Adunării generale a acționarilor să dea posibilitate acționarilor de a se pregăti corespunzător pentru participare la ea;
- b) acționarilor să li se acorde posibilitatea de a lua cunoștință de lista persoanelor care au dreptul de a participa la Adunarea generală a acționarilor, cu respectarea prevederilor privind prelucrarea datelor cu caracter personal;
- c) locul, data și ora ținerii Adunării generale să fie stabilite în așa mod, încât acționarii să aibă posibilitatea egală și neîmpovărătoare de a participa la ea;
- d) exercitarea drepturilor acționarilor de a cere convocarea Adunării generale și de a înainta propuneri pentru ordinea de zi a Adunării să nu implice dificultăți nejustificate;
- e) acționarul trebuie să aibă oportunitatea de a adresa întrebări persoanelor cu funcții de răspundere ale Societății, inclusiv întrebări referitor la raportul comisiei de cenzori și, după caz, raportul de audit al societății;
- f) fiecare acționar să aibă posibilitatea de a-și realiza dreptul de a vota, în modul prevăzut de legislație, Statut și reglementările interne ale societății. Societatea trebuie să faciliteze utilizarea celui mai simplu și comod mod de realizare a dreptului de vot;

- g) participarea acționarilor la luarea deciziilor în contextul eficientizării guvernantei corporative să fie facilitată și să se asigure dreptul acționarilor de a-și expune punctele de vedere privind chestiunile propuse spre examinare și aprobare la Adunarea generală a acționarilor.
- 3.2.3. **Dreptul de a primi dividende. Pentru realizarea acestui drept este necesar:**
- de stabilit pentru acționari un mecanism transparent și clar de calcul a mărimii dividendelor și de plată a lor;
 - de prezentat acționarilor informație suficientă pentru formarea unei imagini veridice despre condițiile și modul de achitare a dividendelor;
 - de asigurat un mod de achitare a dividendelor care să nu fie însoțit de dificultăți nejustificate;
 - de prevăzut răspunderea organului executiv pentru neachitarea sau achitarea cu întârziere a dividendelor anunțate.
- 3.2.4. **Dreptul de a transmite sau de a înstrăina acțiunile în condițiile legii.**
- Transmiterea sau înstrăinarea acțiunilor se efectuează în conformitate cu prevederile legislației.
 - Toate transferurile sau înstrăinările acțiunilor trebuie să fie înregistrate în registrul deținătorilor de valori mobiliare în strictă conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.
- 3.2.5. **Dreptul de preempțiune la subscrierea acțiunilor nou-emise.** Societatea, în conformitate cu prevederile legale, va stabili un termen suficient, dar nu mai mic decât 14 zile lucrătoare, pentru realizarea de către acționari a dreptului de preempțiune la subscrierea acțiunilor nou-emise.
- 3.2.6. **Dreptul de a fi ales în organele de conducere ale societății.**
- 3.2.7. Pe lângă drepturile ce reies din prevederile legislației și drepturile comune ale tuturor acționarilor, un acționar minoritar are dreptul:
- de a fi protejat contra acțiunilor directe sau indirecte cu caracter abuziv din partea sau în interesul acționarilor ce dețin un număr de acțiuni ce acordă controlul asupra Societății;
 - de a fi protejat de conduita dubioasă a Consiliului prin intermediul cerinței ca oricare tranzacție între acționarii majoritari și Societate să fie efectuată fără a fi lezate interesele materiale ale Societății;
 - de a obține, în condițiile legii, repararea prejudiciului dacă drepturile sale au fost încălcate;
 - să cunoască dacă cineva dintre acționarii societății sunt persoane interesate în efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese.
- 3.2.8. Deținătorilor de acțiuni preferențiale nu li se pot modifica drepturile decât prin hotărârea Adunării generale a acționarilor, cu condiția existenței unei hotărâri aparte, aprobată cu votul a cel puțin trei pătrimi din acțiunile preferențiale.

IV. ORGANELE DE CONDUCERE ALE SOCIETĂȚII

Secțiunea 1.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

- 4.1. Acționarii își pot realiza dreptul lor de a participa la activitatea Societății în cadrul Adunării generale a acționarilor. Societatea va convoca Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor cel puțin o dată pe an, iar cele extraordinare ori de câte ori este necesar.
- 4.2. Pentru acționarii minoritari Adunarea generală a acționarilor oferă oportunitatea de a obține informații privind activitatea Societății și de a adresa întrebări organelor de conducere ale Societății în conformitate cu atribuțiile acestora. Prin participarea la Adunarea generală a acționarilor acționarul își exercită dreptul său de a fi implicat în managementul Societății.

4.3. Se recomandă Adunării generale să stabilească norme de voturi mai mari decât cele prevăzute de actele normative în vigoare decizii asupra chestiunilor ce țin de competența exclusivă a acesteia, inclusiv cu privire la:

- a) aprobarea Statutului societății sau a modificărilor și completărilor în Statut;
- b) aprobarea Codului de governanță corporativă, precum și modificarea sau completarea acestuia;
- c) aprobarea hotărârii cu privire la modificarea capitalului social;
- d) aprobarea modului de asigurare a accesului acționarilor la documentele Societății, prevăzute la art. 92 alin.(1) din Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997;
- e) aprobarea hotărârii cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- f) aprobarea hotărârii privind înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariilor Societății;
- g) aprobarea Regulamentului Consiliului societății, alegerea membrilor Consiliului societății și încetarea înainte de termen a împuternicirilor acestora, stabilirea cuantumului retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și cu privire la tragerea la răspundere a membrilor Consiliului societății;
- h) aprobarea Regulamentului Comisiei de cenzori, alegerea membrilor ei și încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor, stabilirea cuantumului retribuției muncii lor și compensațiilor, precum și tragerea la răspundere a membrilor Comisiei de cenzori;
- i) încheierea tranzacțiilor de proporții și a tranzacțiilor cu conflict de interese;
- j) aprobarea normativelor de repartizare a profitului societății;
- k) repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale sau acoperirea pierderilor Societății;
- l) modificarea drepturilor acordate acționarilor de acțiunile deținute;
- m) examinarea situațiilor financiare ale Societății, aprobarea dării de seamă anuale a Consiliului societății și a dării de seamă anuale a Comisiei de cenzori;
- n) confirmarea societății de audit care va efectua auditarea situațiilor financiare anuale ale Societății și stabilirea onorariului pentru serviciile de audit;
- o) reorganizarea sau dizolvarea Societății;
- p) aprobarea actului de transmitere, bilanțului de divizare, bilanțului consolidat sau bilanțului de lichidare a Societății.

4.4. Organului executiv, membrilor Consiliului și membrilor Comisiei de cenzori li se recomandă participarea la Adunările generale ale acționarilor. Totodată, participarea acestora este importantă în cazurile când la Adunarea generală a acționarilor se examinează chestiuni aferente chestiunilor indicate la pct. 4.3 subpct. j) – m) și subpct. p).

4.5. Statutul societății trebuie să prevadă modul de înștiințare a acționarilor despre ținerea Adunării generale a acționarilor în conformitate cu prevederile legislației. Dacă înștiințarea se efectuează inclusiv prin publicarea avizului despre convocarea Adunării generale a acționarilor în organul de presă, Societatea trebuie să opteze pentru ziare cu difuzare națională, care, cel mai mult probabil, vor intra în vizorul unui număr maxim de acționari.

4.6. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor va fi vizualizată și pe pagina web a Societății.

4.7. Materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor, inclusiv proiectele documentelor ce se propun spre examinare și aprobare, vor fi:

- a) afișate la un loc accesibil (de regulă, la sediul Societății) în modul prevăzut de legislație și Statutul Societății în termen de cel puțin 10 zile înainte de ținerea Adunării generale a acționarilor;
- b) expuse (în ziua ținerii Adunării generale, până la închiderea acesteia) la locul desfășurării Adunării generale a acționarilor;

- c) expediate tuturor acționarilor sau reprezentanților lor legali (dacă prin hotărârea Adunării generale a acționarilor s-a decis acest lucru);
 - d) publicate, în modul și termenul prevăzut de legislație și Statutul Societății, pe pagina web a Societății.
- 4.8.** Ordinea de zi reprezintă un document de notificare și trebuie să descrie toate chestiunile propuse pentru Adunarea generală a acționarilor în mod clar și complet. Ordinea de zi nu trebuie să includă chestiuni pentru discuție intitulate ca “Altele” sau “Diverse”.
- 4.9.** Fiecare chestiune de pe ordinea de zi trebuie să fie inclusă, discutată și votată separat.
- 4.10.** Se recomandă ca politicile Societății referitoare la repartizarea profitului net, majorarea rezervelor, plata dividendelor, modificarea componenței numerice a Consiliului societății, Comisiei de cenzori și încetarea înainte de termen a împuternicirilor membrilor lor, precum și aprobarea cuantumului remunerației, vor fi introduse ca subiecte separate pe ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.
- 4.11.** Ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor nu poate fi modificată din moment ce a fost anunțată acționarilor, cu excepția cazurilor prevăzute de legislație.
- 4.12.** Ca material suplimentar, necesar pentru alegerea membrilor Consiliului societății, acționarii trebuie să primească informația completă și obiectivă despre toți candidații. Această informație trebuie să includă, cel puțin, studiile, posturile ocupate în toată perioada de activitate, numărul de acțiuni deținute în Societate și orice conflicte de interese existente sau potențiale.
- 4.13.** Materialele prezentate acționarilor ar trebui să fie structurate în așa fel încât să fie ușor utilizabile, să descrie pozițiile membrilor Consiliului societății și ale organului executiv față de subiectele incluse pe ordinea de zi.
- 4.14.** Perioada de înregistrare trebuie să fie suficientă în scopul de a permite tuturor participanților să se înregistreze la Adunare.
- 4.15.** Acționarii trebuie să aibă posibilitatea reală de a-și exercita drepturile de a propune inițiative, de a-și exprima opinia, de a adresa întrebări și de a vota.
- 4.16.** Acționarii au dreptul să adreseze întrebări și să obțină răspunsuri la acestea, să propună rezoluții și să participe activ la dezbateri. Societatea poate încuraja utilizarea mijloacelor de comunicare electronică cu condiția, că Statutul societății prevede expres acest fapt și că mijloacele în cauză sunt conforme legislației.
- 4.17.** Atunci când Societatea este supusă auditului extern, persoanele responsabile ale societății de audit și/sau auditorul, care au efectuat auditarea situațiilor financiare anuale ale Societății, sunt binevenite să fie prezente la Adunarea generală a acționarilor la care se examinează situațiile financiare anuale ale Societății pentru a oferi acționarilor posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri.
- 4.18.** Adunarea generală a acționarilor trebuie să dureze suficient timp pentru a asigura dezbateri ample pe marginea fiecărei chestiuni incluse pe ordinea de zi și pentru ca toți acționarii prezenți să aibă posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri în legătură cu chestiunile de pe ordinea de zi, înainte ca acestea să fie supuse votului. Adunarea generală a acționarilor nu ar trebui să dureze mai mult de o zi.
- 4.19.** Consiliul societății sau organul executiv nu poate impune condiții sau interdicții obligatorii față de participarea/neparticiparea acționarului la Adunarea generală a acționarilor.
- 4.20.** Președintele Adunării trebuie să depună toate eforturile necesare pentru ca acționarii să primească răspunsuri la toate întrebările discutate în cadrul Adunării. În cazul în care întrebările nu sunt simple și nu se pot oferi răspunsuri imediate, persoana (sau persoanele), căreia i-au fost adresate, trebuie să ofere răspunsuri în scris cât mai curând posibil după încheierea Adunării generale.
- 4.21.** Ordinea de numărare a voturilor trebuie să fie simplă și accesibilă. Acționarii trebuie să fie asigurați de corectitudinea rezultatelor votării.

- 4.22.** După ținerea Adunării generale a acționarilor materialele prezentate spre examinare Adunării generale a acționarilor vor putea fi vizualizate în continuare pe pagina web a societății. Deciziile aprobate la Adunarea generală a acționarilor vor fi publicate pe pagina web a Societății și în organul de presă indicat în Statutul Societății, în modul și termenul prevăzut de legislație.
- 4.23.** Adunarea generală a acționarilor se desfășoară la locul indicat în decizia de convocare a adunării. Totodată, Societatea trebuie să țină cont de faptul, că locul destinat desfășurării Adunării generale a acționarilor trebuie să fie pe teritoriul Republicii Moldova, cu excepția cazurilor expres prevăzute în legislație, și trebuie să fie accesibil pentru toți acționarii care au dreptul să participe la Adunarea generală a acționarilor.

Secțiunea 2.

CONSILIUL SOCIETĂȚII

- 4.24.** Consiliul societății reprezintă interesele acționarilor în perioada între Adunările generale ale acționarilor și, în limitele competenței sale, controlează și reglementează activitatea Societății. Consiliul societății activează în baza informării depline, cu bună credință și în cele mai bune interese ale Societății și ale acționarilor prin asigurarea unei dezvoltări sustenabile a Societății respective. Consiliul societății se alege de Adunarea generală conform prevederilor legislației și Statutului Societății și este subordonat acesteia.
- 4.25.** Consiliul societății are un șir de atribuții, inclusiv privind:
- a) strategia corporativă, planul de lucru, procedura de control și gestionare a riscurilor, evaluarea și promovarea bugetului anual și a planurilor de afaceri ale Societății, asigurarea controlului privind îndeplinirea planurilor și realizarea rezultatelor preconizate;
 - b) alegerea organului executiv al Societății și stabilirea remunerării lui (dacă Statutul societății expres prevede aceste atribuții);
 - c) aprobarea rapoartelor și a dărilor de seamă în conformitate cu prevederile legale, în termen și într-un mod calitativ, asigurând verificarea informației prezentate de către Comisia de cenzori;
 - d) evaluarea regulată a activității organului executiv și implementarea de către acesta a strategiei Societății, evaluarea situațiilor financiare ale Societății;
 - e) evaluarea corectitudinii dezvăluirii informației, care în conformitate cu prevederile legislației și ale actelor normative în vigoare trebuie să fie oferită publicului;
 - f) elaborarea prevederilor de bază a politicii de dividende.
- 4.26.** Responsabilitățile Consiliului societății, precum și divizarea acestora între membrii lui, vor fi fixate în regulamentul său. Regulamentul Consiliului societății va conține un capitol separat referitor la raporturile cu organul executiv și Adunarea generală a acționarilor și va fi afișat pe pagina web a Societății.
- 4.27.** Componenta numerică a Consiliului societății trebuie să fie suficientă pentru a asigura organizarea activității Consiliului în modul cel mai eficient cu dezbateri obiective și echilibrate în procesul de luare a deciziilor, inclusiv posibilitatea de a forma comitete ale consiliului, precum și întru asigurarea acționarilor minoritari cu posibilitatea de a-și alege în Consiliul societății a candidatului pentru care votează.
- 4.28.** Membrii Consiliului societății trebuie să fie aleși în strictă conformitate cu prevederile legale.
- 4.29.** Orice schimbare în componența numerică a Consiliului societății se aprobă în cadrul Adunării generale a acționarilor.
- 4.30.** Darea de seamă a Consiliului societății, prezentată Adunării generale a acționarilor, trebuie să includă activitățile Consiliului societății pe parcursul perioadei de gestiune și urmările cu caracter semnificativ pentru Societate și acționari, strategia Societății și riscurile afacerii, precum și date pe fiecare membru în parte privind frecventarea ședințelor Consiliului societății.

- 4.31.** În cazul în care un membru al Consiliului societății a participat la mai puțin de jumătate din ședințele Consiliului, acest fapt trebuie indicat separat în darea de seamă anuală a Consiliului, cu anexarea explicațiilor din partea membrului privind lipsese înregistrate.
- 4.32.** Darea de seamă anuală a Consiliului societății va cuprinde un capitol separat în care va fi reflectat în ce măsură se aplică sau nu recomandările prezentului Cod, care va fi prezentat Adunării generale a acționarilor spre aprobare și afișat pe pagina web a Societății.
- 4.33.** Ședința Consiliului societății ar trebui convocată nu mai târziu de o lună din data Adunării generale a acționarilor la care a fost aleasă/modificată componența Consiliului societății.
- 4.34.** În scopul îndeplinirii eficiente a responsabilităților sale, Consiliul societății se convoacă la necesitate, dar nu mai rar de o dată pe trimestru.
- 4.35.** Pentru desfășurarea ședințelor Consiliului societății se recomandă a fi stabilit un cvorum mai mare decât norma stabilită de legislație.
- 4.36.** Deciziile trebuie aprobate cu votul majorității din membrii aleși, dacă legislația, Statutul Societății sau regulamentul Consiliului societății nu prevede altfel.
- 4.37.** Consiliul societății va pune în discuție cel puțin o dată pe an și se va pronunța cu privire la:
- eficacitatea funcționării sale;
 - eficacitatea funcționării și performanțele organului executiv;
 - rezultatele respectării de către organul executiv a politicii de gestionare a riscurilor;
 - strategia Societății și riscurile afacerii;
 - schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc.
- 4.38.** Rezultatele acestor discuții vor fi reflectate în darea de seamă a Consiliului societății.
- 4.39.** Membrii Consiliului societății trebuie să respecte următoarele cerințe în exercitarea atribuțiilor sale:
- să îndeplinească cu bună-credință și diligența necesară, în interesul Societății, sarcinile stabilite prin lege, Statutul Societății și alte documente interne;
 - să-și exercite competențele în scopurile stabilite prin legislația în vigoare, Statutul Societății și alte documente, fără a aplica abuz de putere;
 - să participe activ în discuții, la supravegherea activității Societății, să depună eforturi adecvate pentru a obține informații cu privire la subiectele discutate;
 - să efectueze cercetări și analize independente cu referire la informațiile furnizate de Societate, inclusiv prin invitarea experților externi;
 - să evită conflictele actuale și potențiale între interesele personale și cele ale Societății. În cazul unui conflict de interese între Societate și membru, acest membru nu trebuie să permită ca interesele personale să prevaleze asupra intereselor Societății și niciodată nu va utiliza poziția sa corporativă pentru a face un profit personal sau pentru a obține alte avantaje personale. Membrii Consiliului au obligația să prezinte Consiliului societății orice oportunitate de afaceri a Societății înainte ca aceasta să se desfășoare în interesul său;
 - să trateze toate informațiile disponibile pentru Societate cu strictă confidențialitate până când această informație va fi dezvăluită public.
- 4.40.** Consiliul societății poate să constituie comitete pentru examinarea preliminară a celor mai importante chestiuni ale activității Societății, cum ar fi comitetul de remunerare, comitetul de gestionare a riscurilor etc.
- 4.41.** Președintele Consiliului societății se alege de Adunarea generală a acționarilor, dacă Statutul Societății nu prevede alegerea acestuia de către Consiliu. În cazul alegerii președintelui Consiliului societății de către membrii Consiliului, decizia se aprobă cu majoritatea simplă de voturi, dacă Statutul sau regulamentul Consiliului nu prevăd o cotă mai mare de voturi. Președintele Consiliului societății ar trebui să aibă cunoștințe și competențe manageriale adecvate. Președintele Consiliului societății poate reprezenta Consiliul, în modul

prevăzut de Statut și Regulamentul consiliului, dar nu poate adopta decizii în numele Consiliului.

4.42. Consiliul societății ar trebui să fie alcătuit dintr-un număr suficient de membri independenți. Este recomandat ca membrii independenți să reprezinte cel puțin o treime din totalul membrilor aleși în Consiliu.

4.43. Criteriile de evaluare a independenței membrului Consiliului societății se vor baza pe analiza profundă a următoarelor situații:

- a) nu este și nu a fost în ultimii 5 ani membru al organelor de conducere ale persoanelor juridice controlate de Societate;
- b) nu este un salariat al Societății sau al unei societăți controlate de aceasta și nu a avut un contract de muncă în ultimii 3 ani cu acestea;
- c) nu primește și nu a primit de la Societate ori de la o societate controlată de aceasta o remunerație suplimentară sau alte avantaje, altele decât cele care corespund calității sale de organ executiv sau de membru al Consiliului;
- d) nu este și nu reprezintă în vreun fel un acționar deținător al cotei importante (de peste 5%) din totalul de acțiuni emise ale Societății;
- e) nu are și nu a avut în ultima perioadă de gestiune relații de afaceri cu Societatea sau cu o societate controlată de aceasta, fie direct sau ca asociat, acționar, administrator, director sau salariat al unei societăți aflate într-o asemenea relație cu Societatea. Relațiile de afaceri includ, fără a se limita la poziția de: furnizor semnificativ de bunuri sau servicii (inclusiv servicii financiare, juridice, de consultanță etc.) și/sau client important al Societății sau al organizațiilor care primesc contribuții semnificative de la Societate sau grupul acesteia, după caz;
- f) nu este și nu a fost în ultimii 3 ani asociat sau salariat al societății de audit prezente sau trecute, a Societății sau a unei societăți controlate de aceasta;
- g) nu are legături cu administratorii/organul executiv al societății datorită poziției deținute în alte societăți;
- h) nu a fost membru al Consiliului sau al organului executiv al Societății pe o perioadă mai mare de 3 mandate;
- i) nu este persoană afiliată societății și/sau persoană afiliată cu persoanele menționate la pct. a) - pct. h) de mai sus. În acest sens, noțiunea de persoană afiliată are semnificația prevăzută în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012.

4.44. Membrul independent se obligă:

- a) să-și păstreze, în toate circumstanțele, independența de analiză, decizie și acțiune;
- b) să nu solicite sau să accepte niciun avantaj nejustificat care s-ar putea considera că îi compromite independența;
- c) să își exprime în mod clar opoziția în situația în care consideră, că o decizie a Consiliului societății poate avea efecte negative asupra Societății. În situația în care Consiliul societății ia decizii față de care membrul independent sau neexecutiv are rezerve serioase, acesta ar trebui să prezinte toate consecințele specifice care ar putea rezulta urmare acestora.

4.45. Dacă, întru îndeplinirea atribuțiilor sale, Consiliul societății consideră necesar, el poate apela la serviciile consultanților externi ai Societății.

Secțiunea 3.

ORGANUL EXECUTIV

4.46. Rolul organului executiv este gestionarea curentă a Societății, întru atingerea obiectivelor stipulate în strategia și business-planul ei. Organul executiv este supravegheat de către Consiliul societății și de Adunarea generală a acționarilor. În exercitarea atribuțiilor sale organul executiv trebuie să acționeze în interesele Societății și ale acționarilor.

- 4.47.** Organul executiv al Societății este unipersonal – Directorul general și este ales de către Consiliul Societății pe un termen de 5 (cinci) ani. În componența organului executiv nu pot fi alese persoanele condamnate pentru escrocherie, sustragere de bunuri din avutul proprietarului prin însușire, delapidare sau abuz de serviciu, înșelăciune sau abuz de încredere, fals, depoziție mincinoasă, dare sau luare de mită, precum și pentru alte infracțiuni prevăzute de legislație dar care nu și-au ispășit definitiv pedeapsa. Persoanele deja alese (numite) vor fi revocate din funcție.
- 4.48.** Organul executiv este responsabil de respectarea actelor normative în vigoare, Statutului și regulamentelor interne ale Societății. Organul executiv va prezenta evoluția Societății și va pune în discuție managementul intern al riscurilor și sistemul de control cu Consiliul societății și Comisia de cenzori.
- 4.49.** Cele mai importante aspecte ale activității organului executiv trebuie să fie incluse în dările sale de seamă, care se prezintă Consiliului societății și/sau Adunării generale a acționarilor.
- 4.50.** Responsabilitățile organului executiv vor fi fixate în Statutul societății și regulamentul propriu. Regulamentul propriu va conține un compartiment aparte referitor la raporturile cu Consiliul societății și Adunarea generală a acționarilor.
- 4.51.** Se recomandă numirea membrilor organului executiv pe o durată determinată.
- 4.52.** Procedura de alegere a organului executiv trebuie să fie transparentă pentru toți acționarii.
- 4.53.** Orice schimbare în componența numerică sau nominală a organului executiv trebuie publicată și afișată pe pagina web a Societății.
- 4.54.** Organul executiv va asigura posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere în funcționarea organelor de conducere ale Societății, fără a pune în pericol drepturile și interesele acestora.
- 4.55.** Organul executiv este responsabil de furnizarea unei informații complete, exacte și esențiale către Adunarea generală a acționarilor, Consiliul societății, Comisia de cenzori și societatea de audit care auditează situațiile financiare ale Societății.
- 4.56.** Organul executiv informează imediat Consiliul societății despre imposibilitatea exercitării atribuțiilor sale sau despre apariția impedimentelor în activitatea sa.
- 4.57.** Darea de seamă anuală a organului executiv al entității de interes public (raportul conducerii) va cuprinde un capitol separat în care va fi reflectat în ce măsură se aplică sau nu recomandările prezentului Cod. Acesta va conține informație despre:
- a) codul de governanță corporativă aplicat de Societate, cu referință la sursa și locul publicării;
 - b) gradul cu care Societatea se conformează sau nu prevederilor din codul de governanță corporativă stipulat la subpct. a);
 - c) sistemele de control intern și gestiune a riscurilor Societății și ale persoanelor care exercită controlul asupra Societății;
 - d) împuternicirile, drepturile și obligațiile organelor de conducere și ale acționarilor Societății, precum și modul de exercitare a acestora;
 - e) componența, modul de funcționare și structura organelor de conducere ale Societății.
- 4.58.** Raportul conducerii va fi aprobat de Consiliul societății sau Adunarea generală a acționarilor și afișat pe pagina web a societății.

V. POLITICA DE REMUNERARE

- 5.1.** Se recomandă ca remunerarea membrilor Consiliului societății, ai organului executiv și ai Comisiei de cenzori să reflecte contribuția efectivă a acestora la succesul activității Societății.

- 5.2.** Cuantumul și criteriile de remunerare a membrilor Consiliului societății, ai organului executiv și ai Comisiei de cenzori ar trebui, în conformitate cu prevederile legislației și cu practicile de guvernare corporativă, să se bazeze pe:
- a) responsabilitățile și contribuțiile membrilor Consiliului societății, ai organului executiv și ai Comisiei de cenzori la performanțele și rezultatele Societății;
 - b) capacitatea de a atrage, a selecta și a păstra manageri calificați și loiali;
 - c) să încurajeze membrii Consiliului, ai organului executiv și ai Comisiei de cenzori de a acționa în interesul Societății și nu în interes personal.
- 5.3.** Politica de remunerare propusă pentru următoarea perioadă de gestiune și orice schimbare în politica de remunerare a perioadei de gestiune se va aproba de Adunarea generală a acționarilor.
- 5.4.** Remunerarea membrilor organului executiv se aprobă de Adunarea generală a acționarilor, dacă Statutul Societății nu prevede altfel. Remunerarea membrilor Consiliului societății și ai Comisiei de cenzori se aprobă de Adunarea generală a acționarilor.
- 5.5.** Darea de seamă anuală a Consiliului societății va reflecta modul în care a fost implementată politica de remunerare în anul financiar precedent și va conține o sinteză a politicii de remunerare planificată pentru perioada de gestiune următoare, inclusiv:
- a) descrierea criteriilor de performanță și a modalităților de determinare a îndeplinirii acestora;
 - b) schimbările în politica de remunerare.
- 5.6.** Acționarii trebuie să aibă acces la politica adoptată de Societate în ceea ce privește stabilirea remunerațiilor și bonusurilor membrilor Consiliului societății, organului executiv, Comisiei de cenzori, precum și la informația cu privire la remunerațiile anuale și stimulentele variabile primite de acești membri.
- 5.7.** Competența, cuantumul salariului fix, structura și cuantumul componentelor de remunerare variabilă, inclusiv recompensele în formă de acțiuni (în cazul existenței unor programe opționale pentru managerii societății), ale membrilor Consiliului și organului executiv trebuie reflectate în darea de seamă anuală a Societății.

VI. VALORILE CORPORATIVE ȘI CODUL DE CONDUITĂ

- 6.1.** Organul executiv și Consiliul societății vor întreprinde măsurile necesare în vederea instituirii unui mediu etic în cadrul Societății, inclusiv prin stabilirea standardelor profesionale și valorilor corporative care promovează integritatea profesională, atât a conducerii, cât și a angajaților.
- 6.2.** Organul executiv elaborează, iar Consiliul societății, la rândul său, aprobă și supraveghează aplicarea Codului de conduită în afaceri al Societății (în continuare – Codul de conduită) bazat pe principiile practicilor echitabile, transparente și legale. La elaborarea Codului de conduită, Societatea se va conduce de prevederile modelului de Cod de conduită pentru întreprinderi, plasat pe pagina web oficială a Centrului Național Anticorupție (www.cna.md).
- 6.3.** Cu privire la asigurarea funcționării societăților într-un mediu lipsit de corupție, organele de conducere și supraveghere ale Societății, în contextul obligațiilor îndreptate spre îndeplinirea scopurilor strategice și promovării valorilor corporative ale Societății, își vor asuma aplicarea principiului ”toleranță zero față de corupție”, pentru identificarea potențialelor acte de corupție, precum și pentru definirea unor măsuri și activități eficiente întru prevenirea acestor cazuri, prin elaborarea și aprobarea Codului de conduită.
- 6.4.** Codul de conduită trebuie să prevadă expres, cel puțin următoarele:
- Societatea interzice tuturor angajaților săi să pretindă, accepte sau să primească bunuri, servicii, privilegii sau avantaje sub orice formă din partea oricăror persoane care dețin relații de business cu compania (de ex. clienți, furnizori, contractanți);
 - angajații nu vor oferi lucruri de valoare în mod direct sau indirect reprezentanților autorităților publice și partenerilor de afaceri pentru ca aceștia să ofere sau să promită

un avantaj necuvenit. Societatea interzice plățile, ofertele de plată, cât și alte obiecte de valoare oferite sau promise în mod direct sau indirect în scopul de a influența sau de a obține avantaj personale sau de afaceri necuvenite;

- Societatea își asumă angajamentul de a se conforma cadrului normativ aferent contractelor și serviciilor guvernamentale (achiziții publice) și de a se asigura că rapoartele, certificatele și declarațiile sale către reprezentanții autorităților publice sunt corecte și complete;

- părțile terțe vor fi contractate doar pentru a realiza sarcini care implică interese de afaceri, cu condiția că taxele care urmează să fie achitate sunt rezonabile, toate aranjamentele sunt documentate în mod clar și sunt în conformitate cu politicile societății;

- Organul executiv și Consiliul societății asigură întreprinderea măsurilor necesare pentru a comunica tuturor angajaților prevederile Codului de conduită. Pentru aplicarea efectivă a Codului de conduită, fiecare angajat semnează o declarație de angajament (integritate) privind respectarea standardelor și cerințelor prevăzute de Codul de conduită.

- 6.5.** Serviciul resurse umane sau alt angajat al Societății, împuternicit în acest sens, va păstra declarațiile de angajament (integritate) conform procedurilor stabilite de Codul de conduită. Angajatul care încalcă orice prevedere din Codul de conduită, conform angajamentului asumat, poate fi supus sancțiunii disciplinare.

VII. CONFLICTUL DE INTERESE

- 7.1.** Orice conflict de interese între Societate și persoanele interesate va fi evitat. Deciziile asupra unor tranzacții, în urma cărora membrii Consiliului societății sau ai organului executiv ar putea avea conflicte de interese de importanță materială pentru Societate, se aprobă în absența membrilor interesați în încheierea unor astfel de tranzacții.
- 7.2.** Politicile Societății în identificarea, verificarea valorii tranzacțiilor cu conflict de interese anterior aprobării acestora, cât și modul de aprobare a acestora, trebuie să se bazeze pe prevederile legislației, Statutului și regulamentelor Societății.
- 7.3.** Pentru a asigura prevenirea și soluționarea conflictelor de interese, oricăror altor conflicte care au apărut sau ar putea apărea, acestea ar trebui identificate într-un stadiu timpuriu, iar acțiunile tuturor organelor de conducere ar trebui să fie bine coordonate.
- 7.4.** Persoanele cu funcții de răspundere ale Societății și persoanele interesate ale Societății:
- a) nu pot primi donații sau servicii gratuite de la Societate, persoanele afiliate Societății, precum și de la alte persoane implicate în relațiile cu Societatea, cu excepția celor a căror valoare nu depășește indicatorul stabilit prin prevederile legale;
 - b) nu vor acorda avantaje unor terți în detrimentul Societății;
 - c) nu vor folosi oportunitățile de afaceri ale Societății în scopul realizării intereselor proprii, ale rudelor lor sau ale partenerilor de afaceri, precum și a intereselor oricăror alte persoane.
- 7.5.** Persoanele cu funcții de răspundere ale Societății și persoanele interesate ale acesteia, precum și persoanele afiliate lor, vor raporta imediat despre orice conflict de interese Președintelui Consiliului societății, organului executiv și vor furniza informațiile relevante conform prevederilor legislației.
- 7.6.** Consiliul societății va aproba decizia privind încheierea tranzacțiilor cu conflicte de interese în absența persoanei interesate, în unanimitate de membrii aleși ai Consiliului neinteresați. Dacă mai mult de jumătate dintre membrii aleși ai Consiliului societății sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta va fi încheiată numai prin hotărârea Adunării generale a acționarilor. Tranzacția cu conflict de interese, aprobată de către Adunarea generală a acționarilor, se ia cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sunt interesate în încheierea acestor tranzacții.

- 7.7. Societatea va dezvălui informația privind încheierea unei tranzacții cu conflict de interese în termenul și modul prevăzut de legislație. De asemenea, datele privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese vor fi incluse în darea de seamă anuală a Consiliului societății și vor cuprinde, cel puțin, o descriere a conflictului de interese și o declarație privind corespunderea adoptării lor prevederilor actelor legislative în vigoare și, după caz, prezentului Cod.
- 7.8. Măsurile întreprinse în vederea identificării și aprobării corecte a deciziilor în cazul tranzacțiilor cu conflict de interese:
- a) Societatea va informa persoanele cu funcții de răspundere ale Societății, acționarii (care cad sub incidența noțiunii de persoană interesată), cât și persoanele afiliate acestora, despre necesitatea prezentării la adresa organului executiv și Consiliului societății a informației complete, prevăzute de legislație, privind conflictele de interese. Orice modificare a informației prezentată anterior se prezintă actualizată;
 - b) în timpul examinării tuturor deciziilor în cadrul ședinței/adunării organelor de conducere ale Societății, înainte de a fi exercitat dreptul de vot, se vor declara conflictele de interese existente și se va atenționa despre necesitatea prezentării oricărei informații aferente chestiunii puse la vot;
 - c) înregistrarea în procesul-verbal al ședinței/adunării organului de conducere a Societății a informației privind conflictul de interese, precum și a explicațiilor și declarațiilor făcute în acest sens;
 - d) în regulamentele Societății (regulamentul organului executiv, regulamentul Consiliului societății, regulamentul Adunării generale a acționarilor, regulamentul Comisiei de cenzori) se vor reglementa mai detaliat aspecte referitor la identificarea, aprobarea tranzacțiilor cu conflicte de interese, dezvăluirea informației aferente acestora, cât și modul de sancționare și de restituire a prejudiciilor cauzate Societății;
 - e) Societatea va indica în regulamentele Societății sau în regulamentele organelor de conducere ale Societății, conducându-se de prevederile legale, cazurile (expres stabilite) pentru care prevederile privind modul de aprobare a tranzacțiilor cu conflicte de interese nu se aplică.

VIII. ROLUL PĂRȚILOR INTERESATE ÎN GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

- 8.1. Dezvăluirea publică a informației într-un mod sigur, onest și transparent permite părților interesate (angajați, creditori, investitori, furnizori) să fie informate cu privire la situația Societății. În acest context, aderarea la recomandările de guvernare corporativă sunt vitale și esențiale din punctul de vedere al părților interesate. Este în interesul Societății de a promova o cooperare pe termen lung între părțile interesate, care va duce la prosperarea Societății. Părțile interesate beneficiază de o bună gestionare și protecție a capitalului social al Societății.
- 8.2. Guvernarea corporativă impune luarea în considerare a intereselor părților interesate, în conformitate cu recomandările transparenței, responsabilității și eticii în afaceri.
- 8.3. Consiliul societății și organul executiv trebuie să clarifice și să determine responsabilitățile Societății în ceea ce privește relația acesteia cu părțile interesate. Aceștia trebuie să se asigure că există o structură adecvată și mecanisme suficiente pentru cunoașterea obligațiilor Societății față de diferite părți interesate și să asigure respectarea acestor obligații. Astfel de mecanisme ar putea include informarea oficială a părților interesate și, în special, a angajaților în legătură cu drepturile lor specifice și modalitățile de rectificare a acestora.
- 8.4. Organul executiv conlucrează împreună cu Consiliul societății la elaborarea și adoptarea unui Cod de guvernare corporativă, stabilind orientări majore ale guvernării corporative

conform obiectivelor pe termen lung ale Societății. Codul se comunică părților interesate prin publicarea pe pagina web a Societății.

- 8.5. Societatea ar trebui să stabilească o comunicare eficientă cu angajații și alte părți interesate în problemele care îi afectează direct. Acest lucru este deosebit de important în domeniul dreptului muncii, al sănătății, protecției sociale etc.
- 8.6. Informarea continuă a angajaților în legătură cu problemele care ar putea să-i afecteze va ajuta substanțial la stabilirea obiectivelor comune, ce ar putea preveni potențialele conflicte și va ajuta la rezolvarea înțeleaptă a acestora.
- 8.7. În cazul în care drepturile părților interesate sunt încălcate, ar trebui să existe mecanisme de redresare a situației, inclusiv, adresarea în organele publice competente și în instanțele de judecată. Societatea trebuie să ofere protecție părților interesate care acționează în scopul dezvăluirii acțiunilor ilegale întreprinse de către conducerea acesteia.

IX. DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI ȘI TRANSPARENȚA

- 9.1. Informațiile ar trebui pregătite și dezvăluite în conformitate cu prevederile legislației și actelor normative în vigoare. Totodată, Societatea va dezvălui informații financiare și non-financiare.
- 9.2. Ca parte a unui sistem care funcționează bine în partea ce ține de dezvăluirea informației și transparență, Societatea ca entitate de interes public va deține obligatoriu o pagină web proprie pe care va dezvălui informația prevăzută de legislație, de actele normative în vigoare și de prezentul Cod.
- 9.3. Societatea va opta pentru o publicare rapidă și precisă a informațiilor pe pagina web și/sau în organul de presă prevăzut în Statutul Societății referitoare la toate aspectele relevante ale Societății, a situațiilor financiare, a operațiunilor sale, a proprietății, a guvernantei corporative, precum și a așteptărilor pentru viitor.
- 9.4. Căile de dezvăluire a informațiilor ar trebui să asigure un acces ușor, egal și în timp util a informațiilor accesate de către utilizatori. Informațiile dezvăluite trebuie să fie verificate, precise, lipsite de ambiguitate și expuse în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.
- 9.5. Toate informațiile care ar putea influența procesul de luare a deciziilor cu privire la investiții în instrumente financiare ale Societății trebuie imediat să fie făcute publice și să fie disponibile în același termen pentru toate persoanele care ar putea fi interesate, inclusiv informațiile de ordin pozitiv cât și cele de ordin negativ, în scopul de a oferi beneficiarilor de informații o imagine deplină întru evaluarea corespunzătoare a poziției Societății.
- 9.6. Societatea ar trebui să întocmească rapoarte anuale care conțin informații cu privire la descrierea activității, analiza situației financiare și rezultatelor operațiunilor, modificările la capitalul propriu, orice riscuri semnificative și factorii de risc.
- 9.7. Societatea entitate de interes public trebuie să dezvăluie informația în conformitate cu prevederile legale, urmând să asigure publicarea pe pagina web a cel puțin următoarelor informații:
 - informații generale cu privire la Societate – date istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, adresa juridică etc.;
 - raportul conducerii cu privire la respectarea recomandărilor de guvernanță corporativă și a prevederilor legislației;
 - informații privind Adunările generale ale acționarilor, proiectele de decizii care urmează să fie examinate, hotărârile adoptate - cel puțin pentru ultimul an de gestiune, materialele pentru viitoarea Adunare generală a acționarilor, precum și orice materiale suplimentare care au fost prezentate în conformitate cu legislația;
 - Statutul Societății;
 - Regulamentul Consiliului societății, care reglementează activitatea Consiliului, precum și politica de remunerare a Consiliului (sau o referință în

cazul în care este un document separat), și reglementarea procedurii privind Adunarea generală a acționarilor, în cazul în care astfel de procedură a fost adoptată;

- situațiile financiare anuale și alte rapoarte anuale ale Societății;
- informații privind controlul intern, controlul extern (societatea de audit care prestează servicii conform legislației în domeniul auditului), Comisia de cenzori, precum și rapoartele întocmite în urma controalelor pentru ultimii 5 ani;
- informații cu privire la membrii organului executiv și ai Consiliului societății (pentru fiecare separat), cu menționarea membrilor care sunt independenți, experiența de lucru, studiile, numărul de acțiuni deținute, funcțiile deținute în alte societăți, precum și mandatul ca membru de consiliu și ca organ executiv;
- acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile Societății, cât și informațiile privind modificările înregistrate (pe parcursul perioadei de gestiune) în structura acționarilor respectivi;
- orice alte informații care trebuie prezentate de Societate, în conformitate cu legislația în vigoare, de exemplu informații cu privire la orice evenimente importante, comunicate de presă ale Societății, situațiile financiare anuale ale Societății pentru perioadele de gestiune precedente;
- Codul de guvernanță corporativă etc.

9.8. Societatea va publica și va actualiza, în cel mai scurt timp, pe pagina web informațiile care, în conformitate cu prevederile legislației, ale actelor normative în vigoare și ale prezentului Cod, trebuie să fie dezvăluite obligatoriu.

9.9. Se recomandă menținerea pe pagina web a Societății a informației publicate în versiunea rusă și/sau engleză, conținutul fiind identic cu cel publicat în limba de stat.

X. AUDITUL, CONTROLUL INTERN ȘI MANAGEMENTUL RISCULUI

Secțiunea 1.

AUDITUL EXTERN

10.1. Pentru a se asigura o activitate de succes a Societății, va fi necesar să se planifice regulat controale (verificări) și să se stabilească procedurile de (audit) control intern și extern. Auditul situațiilor financiare anuale ale Societății se efectuează conform legislației în domeniul auditului.

10.2. Auditorilor li se acordă acces la toate documentele necesare pentru efectuarea auditului și posibilitatea de a participa la ședințele Consiliului și la Adunările generale ale acționarilor la care sunt puse în discuție aspectele ce țin de auditul situațiilor financiare anuale și la alte informații aferente acestora.

10.3. Sarcina societății de audit este de a furniza Societății servicii obiective de audit și consultanță pentru a facilita eficiența activității Societății și de a oferi sprijin în realizarea obiectivelor stabilite managementului Societății, asigurând o abordare sistematică pentru evaluarea și îmbunătățirea proceselor de gestionare și control al riscurilor.

Secțiunea 2.

COMISIA DE CENZORI

10.4. Pentru a asigura o funcționare de succes, Societatea își va verifica activitatea în mod regulat și va defini procedura de control intern.

10.5. Obiectivul Comisiei de cenzori este de a asigura o activitate eficientă și de succes a Societății, o veridicitate a informațiilor prezentate și conformarea acestora cu actele de reglementare relevante și cu principiile de afaceri. Comisia de cenzori ajută Consiliul societății să identifice deficiențele și riscurile în gestionarea Societății.

- 10.6. Comisia de cenzori se numește de Adunarea generală a acționarilor și este subordonată acesteia. Totodată, responsabilitățile și domeniul de aplicare se stabilesc în concordanță cu legislația. Sarcinile Comisiei de cenzori trebuie să fie supravegherea sistemului de control intern, precum și verificarea respectării regulamentelor, ghidurilor și instrucțiunilor.
- 10.7. Funcțiile și responsabilitățile Comisiei de cenzori ar trebui să fie specificate în Regulamentul Comisiei de cenzori sau într-un document similar.
- 10.8. Pentru a asigura o funcționare eficientă a Comisiei de cenzori se recomandă ca membrii acesteia să aibă cunoștințe adecvate în contabilitate și raportare financiară, deoarece atribuțiile legate de raportare și de controlul financiar al Societății sunt responsabilitățile primordiale ale Comisiei de cenzori.
- 10.9. Toți membrii Comisiei de cenzori vor avea acces la informațiile cu privire la principiile contabile practicate de Societate. Consiliul societății va informa Comisia de cenzori cu privire la intenția de a aproba tranzacții semnificative și neordinare, în cazul în care sunt posibile evaluări alternative, și se va asigura că Comisia de cenzori are acces la toate informațiile în conformitate cu legislația.
- 10.10. Comisia de cenzori trebuie să aibă dreptul de a efectua o investigație independentă, în scopul de a identifica, în domeniul său, orice încălcări în activitatea Societății.
- 10.11. Adunarea generală a acționarilor aprobă planul anual de lucru al Comisiei de cenzori, analizează rezultatele activității și monitorizează punerea în aplicare a recomandărilor acesteia.

Secțiunea 3.

MANAGEMENTUL RISCULUI

- 10.12. Obiectivul de bază în gestionarea riscurilor este de a asigura identificarea și supravegherea riscurilor legate de activitatea comercială și investițională a Societății. Pentru a asigura o gestionare eficientă a riscurilor va fi necesar să se definească principiile de bază de gestionare a riscurilor. Se recomandă de a se caracteriza cele mai importante, existente și potențiale riscuri în ceea ce privește activitatea Societății. Consiliul societății este responsabil pentru procesul total de gestionare a riscurilor, asigurând gestionarea riscurilor pentru operațiunile interne și externe, respectarea procedurilor financiare și juridice într-un mod adecvat printr-un mecanism intern stabil.
- 10.13. Organul executiv este responsabil față de Consiliu în ceea ce privește elaborarea, implementarea și monitorizarea procedurilor de gestionare a riscurilor și integrarea acestora în operațiunile de zi cu zi ale Societății.

XI. DISPOZIȚII FINALE

- 11.1. Prezentul Cod intră în vigoare din data aprobării de către Adunarea generală a acționarilor Societății. Modificările și completările la prezentul Cod se aprobă prin decizia Adunării generale a acționarilor.
- 11.2. Conducându-se de interesele acționarilor, clienților, partenerilor de afaceri, Societatea în mod continuu va efectua monitorizarea conformității activității sale cu prevederile legislației în vigoare și prezentului Cod.
- 11.3. Prevederile prezentului Cod sunt obligatorii pentru membrii organelor de conducere ale Societății, alte persoane cu funcții de răspundere, salariații, precum și acționarii Societății.
- 11.4. Acționarii sunt încurajați de a trage la răspundere, în condițiile legii, membrii Consiliului și ai organului executiv pentru încălcarea prevederilor Codului, dacă încălcările au adus prejudicii acționarilor.
- 11.5. Odată cu aprobarea prezentului Cod, Societatea va pregăti o Declarație de guvernanță corporativă și o va include în raportul conducerii la raportul anual. Declarația se va publica pe pagina web a societății (conform Anexei).

**Declarația de governanță corporativă
„Conformare sau justificare”
a Societății de Asigurări ”ACORD GRUP” SA**

N/O	Întrebare	DA	NU	Dacă NU, atunci JUSTIFICARE
1.	Dispune societatea de o pagină web proprie? Indicați denumirea acesteia.			
2.	Societatea a elaborat Codul de governanță corporativă care descrie principiile de governanță corporativă, inclusiv modificările la acesta?			
3.	Codul de governanță corporativă este plasat pe pagina web proprie a societății, cu indicarea datei la care a fost operată ultima modificare?			
4.	În Codul de governanță corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile consiliului, organului executiv și comisiei de cenzori a societății?			
5.	Raportul anual al conducerii (organului executiv) prevede un capitol dedicat guvernancei corporative în care sunt descrise toate evenimentele relevante, legate de guvernanța corporativă, înregistrate în perioada de gestiune?			
6.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv minoritari și străini, deținători de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?			
7.	Societatea a elaborat, a propus și a aprobat procedurile pentru convocarea și desfășurarea ordonată și eficientă a lucrărilor adunării generale a acționarilor, fără a prejudicia însă dreptul oricărui acționar de a-și exprima liber opinia asupra chestiunilor aflate în dezbateri?			
8.	Societatea publică pe pagina web proprie informații cu privire la următoarele aspecte privind guvernanța corporativă:			
	1) informații generale cu privire la societate – date istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, etc.;			
	2) raportul societății cu privire la respectarea principiilor de guvernanță corporativă și a prevederilor legislației;			

	3) statutul societății;			
	4) regulamentele societății, regulamentele consiliului societății, organului executiv și comisiei de cenzori, precum și politica de remunerare a membrilor organelor de conducere, de asemenea reglementarea procedurii privind convocarea și desfășurarea adunării generale a acționarilor, în cazul în care astfel de procedură a fost adoptată;			
	5) situații financiare și rapoarte anuale ale societății;			
	6) informații privind auditul intern (comisia de cenzori) și auditul extern al societății;			
	7) informații cu privire la organul executiv, membrii consiliului societății și membrii comisiei de cenzori (pentru fiecare membru separat). Se indică experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora;			
	8) acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informațiile privind modificările operate în lista acționarilor;			
	9) orice alte informații care trebuie dezvăluite public de societate, în conformitate cu legea, de exemplu informații cu privire la tranzacțiile de proporții, orice evenimente importante, comunicate de presă ale societății, informații arhivate cu privire la rapoartele societății pentru perioadele precedente;			
	10) Declarația de guvernanță corporativă.			
9.	Acționarul poate utiliza notificări electronice cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor (dacă există o astfel de preferință)?			
10.	Societatea publică pe pagina web proprie (într-o secțiune separată) informații privind adunările generale ale acționarilor:			
	1) decizia de convocare a adunării generale a acționarilor ?			
	2) proiectele de decizii care urmează să fie examinate (materialele/documentele aferente ordinii de zi), precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi?			
	3) hotărârile adoptate și rezultatul votului?			

11.	Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ?			
12.	Există în cadrul societății un departament/persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?			
13.	Consiliul se întrunește cel puțin o dată pe trimestru pentru monitorizarea desfășurării activității societății?			
14.	Toate tranzacțiile cu persoane interesate sunt dezvăluite prin intermediul paginii web a societății?			
15.	Consiliul societății/organul executiv a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese?			
16.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de governanță corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?			
17.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți?			
18.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?			
19.	Există un Comitet de remunerare în cadrul societății?			
20.	Politica de remunerare a societății este aprobată de adunarea generală a acționarilor?			
21.	Politica de remunerare a societății este prezentată în Statutul/Regulamentul intern și/sau în Codul de governanță corporativă?			
22.	Societatea publică pe pagina web proprie informațiile în limba rusă și/sau engleză?			
23.	Există în cadrul societății un Comitet de audit?			
24.	Societatea, a căror instrumente financiare sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată, prezintă pieței reglementate Declarația sa cu privire la conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de governanță corporativă?			