

**DECLARAȚIA
DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ
"Conformare sau justificare"**

Nr. d/o	Prevederile	Respectă	Nu respectă/ Respectă parțial	Justificarea (în cazul nerespectării sau respectării parțiale a Codului)								
1.	Dispune societatea de o pagină web oficială? Indicați denumirea acesteia.	Da https://www.otpbank.md										
2.	Societatea aplică un Cod de guvernare corporativă, întocmit și aprobat conform prevederilor legislației? Indicați data aprobării Codului de guvernare corporativă a societății și, după caz, data modificărilor sau data aprobării Codului în redacție nouă.	Da Aprobat de Consiliul Băncii din 11.05.2023										
3.	În Codul de guvernare corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile organelor de conducere și de control ale societății, ale comitetelor specializate, ale secretarului corporativ, precum și ale departamentului (persoanei) responsabile de relația cu investitorii? Indicați detaliat în raport cu toate organele/structurile enunțate.	Da În Codul de guvernare corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile organelor de conducere și de control ale Băncii: - Consiliul Băncii; - Subdiviziunile aflate sub supravegherea și responsabilitatea Consiliului Băncii; - Comitetul Executiv al Băncii; - Cooperare dintre Consiliul și comitetul Executiv al Băncii										
4.	În cadrul societății sunt constituite și activează următoarele comitete specializate: 1) comitetul de remunerare, 2) comitetul de gestionare a riscurilor, 3) comitetul de audit, 4) altele?	În cadrul Băncii sunt constituite și activează următoarele comitete specializate subordonate Consiliului Băncii: <table border="1" data-bbox="931 1350 1751 1422"> <thead> <tr> <th data-bbox="931 1350 1155 1422">Denumire</th> <th data-bbox="1155 1350 1323 1422">data constituirii</th> <th data-bbox="1323 1350 1514 1422">componența numerică</th> <th data-bbox="1514 1350 1751 1422">și atribuțiile de bază</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Denumire	data constituirii	componența numerică	și atribuțiile de bază						
Denumire	data constituirii	componența numerică	și atribuțiile de bază									

<p>Indicați expres denumirea fiecărui comitet, data constituirii,.</p>	<p>1. Comitetul de Administrare a Riscurilor</p>	<p>Martie 2013</p>	<p>3</p>	<ul style="list-style-type: none"> • oferă suport Consiliului Bancii cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale Băncii, la fel, sprijină Consiliul în monitorizarea aplicării acestei strategii de către Organul Executiv. Responsabilitatea generală privind riscurile îi revine în continuare Consiliului Bancii. • acordă suport Consiliului Bancii în stabilirea naturii, volumului, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile. 		
	<p>2. Comitetul de Audit</p>	<p>Martie 2013</p>	<p>3</p>	<ul style="list-style-type: none"> • monitorizează domeniile privind pregătirea și controlul informațiilor contabile și financiare, • monitorizează independența auditorilor statutari (externi), precum și eficiența sistemelor de control intern, de măsurare, supraveghere și control al riscurilor la procesele contabile și financiare.. • examinează concluziile de bază ale rapoartelor de audit, recomandările auditului, sumarul și monitorizarea îndeplinirii recomandărilor BNM și ale auditului extern 		

		3. Comitetul de Numire	Decembrie 2016	3	<ul style="list-style-type: none"> • identifică și recomandă candidaturile pentru posturile vacante în Consiliul Băncii, Comitetul Executiv, precum și pentru funcțiile-cheie. • identifică, administrează și atenuează conflictele de interese curente sau posibile; 		
		4. Comitetul de Etică	Decembrie 2022	3	<ul style="list-style-type: none"> • Aprobă Codul de Etică, precum și toate modificările de actualizare ale acestuia ; • formulează opinii sau avize cu privire la situațiile de conflicte de interes care au fost gestionate anterior de către Departamentul de Conformitate și/sau Comitetul de Etică și Conformitate, la necesitate; • supraveghează respectarea cadrului etic al Băncii; • aprobă rapoarte anuale, potrivit competenței sale; • altele. 		
		5. Comitetul de Remunerare	Mai 2018	3	<ul style="list-style-type: none"> • Comitetul de Remunerare are atribuții aferente politicilor și practicilor de remunerare și creare a stimulentei în vederea gestionării riscurilor, a administrării capitalului și a lichidităților 		

5.	<p>Societatea a aprobat și aplică regulamentele privind activitatea organelor de conducere și control, privind activitatea comitetelor instituite în cadrul societății, privind identificarea/soluționarea situațiilor cu conflict de interese ș.a.?</p> <p>Indicați expres denumirea regulamentului, a organului competent și a datei aprobării de către organul competent.</p>	<p>Da</p> <ul style="list-style-type: none"> - Regulamentul Consiliului OTP Bank S.A. aprobat prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor OTP Bank S.A. din 19.06.2023 - Regulamentul Organului Executiv al Băncii Aprobat de Consiliul Băncii din 23.12.2020 - Directiva nr. 1 Regulile de organizare și funcționare internă a Băncii Aprobat de Consiliul Băncii din 29.12.2022 - Politica de numire a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul OTP BANK SA Aprobata de Consiliul Băncii din 29.12.2022 - Politica cu privire la prevenirea și gestionarea conflictelor de interese în cadrul Băncii Aprobată de Consiliul Băncii din 19.04.2024 - Codul de etică al OTP Bank S.A. Aprobat de Consiliul Băncii din 19.04.2024 <p>etc</p>		
6.	<p>Societatea a aprobat și aplică acte interne pentru convocarea și desfășurarea adunării generale a acționarilor, cu asigurarea drepturilor tuturor acționarilor de a-și exprima liber opinia asupra chestiunilor incluse în ordinea de zi a adunării, sau, după caz, propuse de a fi incluse în ordinea de zi a adunării?</p> <p>Indicați denumirea actelor interne aplicate, precum și sursa unde acestea pot fi consultate.</p>	<p>Da</p> <ul style="list-style-type: none"> - Regulamentul cu privire la Adunarea Generală a Acționarilor Băncii și modul de asigurare a accesului acționarilor la informațiile Băncii aprobat prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor OTP Bank S.A. din 20.11.2020 / este plasat în secțiunea separată dedicată acționarilor Băncii 		
7.	<p>Acționarul poate utiliza notificări electronice, ca mijloc de comunicare, inclusiv aferente convocării și desfășurării adunării generale a acționarilor?</p>	<p>Da</p>		
8.	<p>Regulamentele interne, inclusiv cele privind activitatea organelor de conducere și control ale societății conțin prevederi distincte aferente:</p>	<p>x</p>	<p>x</p>	<p>x</p>
	<p>1) procedurii privind identificarea și soluționarea situațiilor de conflict de interese,</p>	<p>Da</p>		
	<p>2) modului de aprobare a tranzacțiilor de proporții,</p>	<p>Da</p>		
	<p>3) modului de aprobare a tranzacțiilor cu conflict de interese,</p>	<p>Da</p>		
	<p>4) modului de aprobare a tranzacțiilor cu alte persoane ce pot genera conflicte de interese (salariații societății, alte persoane terțe ce au legături de afacere cu societatea),</p>	<p>Da</p>		
	<p>5) supravegherii respectării/aplicării de către persoanele cu funcții de răspundere și salariații societății a Codului de conduită al societății, prin prisma standardelor profesionale, practicilor echitabile, transparente și legale?</p>	<p>Da</p>		

	<p>Indicați expres organele de conducere și control ale societății investite cu respectivele atribuții, informația privind raportul aferent supravegherii aspectelor date și denumirea organului autorizat să examineze/aprobe acest raport.</p>	<p>(1) Acuratețea conținutului declarațiilor de conflict de interese este verificată de către Direcția Conformitate din cadrul Departamentului Conformitate).</p> <p>(2) Departamentul Conformitate este responsabil pentru înregistrarea și evidența completă și accesibilă a tuturor declarațiilor negative de conflict de interese, precum și a rapoartelor, inclusiv a conținutului acestora, privind situațiile, practicile și tranzacțiile care generează un conflict de interese și pentru a se asigura că registrele sunt ținute la zi.</p> <p>(3) Direcția Conformitate este responsabilă de investigarea situațiilor de conflict de interese. Comitetul de Etică efectuează investigații în cazul conflictelor de interese, în timpul cărora poate examina declarațiile tuturor salariaților, seniorilor executivi și ofițerilor executivi ai Grupului OTP.</p> <p>(4) Direcția Conformitate verifică conținutul declarațiilor și al rapoartelor, ținând seama de principiul proporționalității, investighează potențialele situații de conflict de interese identificate, decide cu privire la existența unui conflict de interese și, dacă este necesar, formulează recomandări de acțiune.</p> <p>(5) Pe baza registrului de declarații de conflict de interese, Direcția Conformitate monitorizează și urmărește în mod regulat - în funcție de specificul fiecărui caz în parte - cazurile detectate, punerea în aplicare a măsurilor, necesitatea de a le menține și propune măsuri suplimentare, dacă este necesar.</p> <p>(6) La cererea specifică a Departamentului Resurse Umane și Comunicare Instituțională, Direcția Conformitate efectuează evaluarea conflictelor de interese - în ceea ce privește conformitatea acestora cu standardele la nivel de grup. La cerere, Directoratul Conformitate al OTP Group efectuează, de asemenea, investigațiile privind conflictul de interese ale organului de conducere al băncii.</p> <p>(7) Independent de misiunile de audit care intră în sfera de competență a Departamentului Audit, Departamentul Conformitate este responsabil de supravegherea respectării prevederilor Politicii, precum și revizuirea și actualizarea regulată a acesteia.</p>		
9.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv al celor minoritari și străini, deținătorilor de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?	Da		
10.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de guvernanță corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?	Da		

11	Toate tranzacțiile cu persoane interesate, definite astfel conform legislației și procedurilor interne ale societății, sunt dezvăluite prin intermediul paginii web oficiale a societății? Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.	Da https://www.otpbank.md/news		
12.	Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ? Indicați expres competența, atribuțiile și subordonarea.	În cadrul Bancii există Direcția Guvernanta Corporativa, care implementează reguli și standarde de organizare și funcționare a Guvernantei Corporative în conformitate cu cele mai bune practici, precum și asigură respectarea Codului de Guvernanta Corporativă și legislației Republicii Moldova.		
13.	Există în cadrul societății un departament/persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?	Da: Direcția Guvernanta Corporativa		
14.	Ședințele consiliului societății se desfășoară cel puțin o dată în trimestru, în sensul exercitării atribuțiilor și în contextul controlului activității societății?	Da		
15.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?	Da Consiliul Bancii se alege pe un termen de 4 (patru) ani. Aceste persoane pot fi realese pe un nou termen. Împuternicirile Consiliului Bancii și ale membrilor săi nu pot fi delegate altor persoane. Membrii Consiliului Bancii sînt aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor prin vot cumulativ. Identificarea și recomandarea candidaților pentru desemnarea lor în calitate de membri ai Consiliului Bancii este realizată de către Comitetul de Numire al Bancii la propunerea acționarilor ce dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot, precum și din propria inițiativă.		
16.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți? Indicați expres numărul membrilor consiliului și numărul membrilor independenți ai consiliului, informația privind implementarea normelor prenotate, altă informație relevantă.	Da Consiliul Bancii este constituit din 5 membri numiți în funcție de către Adunarea Generală a Acționarilor, dintre care prin decizia Consiliului Bancii se alege Președintele și Vicepreședintele. Cel puțin 1/3 din membrii Consiliului Bancii sunt independenți conform definiției stabilite în Legea privind activitatea băncilor		
17.	Consiliul societății asigură exercitarea tuturor atribuțiilor de reglementare și supraveghere, stabilite prin lege, de statutul societății și/sau de regulamentul consiliului și de Codul de guvernanta corporativă? Indicați expres atribuțiile/competențele consiliului, prin referirea expresă la articolul sau punctul din documentele dezvăluite public, care sunt executate fără devieri. În raport cu atribuțiile/competențele consiliului nerespectate (nerealizate) sau parțial realizate, informația se prezintă cu indicarea exactă a fiecărei	Da Competențele și atribuțiile Consiliului Bancii sunt specificate în Statul OTP Bank S.A. (pct.7.1.8), Regulamentul Consiliului OTP Bank S.A. (cap.III) Consiliul Bancii este organul de conducere al Bancii, care îndeplinește rolul de supraveghere a performanței Bancii, aprobând și monitorizând implementarea de către Organul Executiv al Bancii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative, inclusiv poartă responsabilitatea per ansamblu privind activitatea Bancii. În acest scop, Consiliul definește cadrul de administrare al activității Bancii, prin asigurarea elaborării, aprobării, implementării, monitorizării permanente și revizuirii periodice ale reglementărilor interne primare în toate domeniile de activitate ale Bancii,		

	atribuții, a motivului nerespectării și a măsurilor întreprinse.	inclusiv separarea responsabilităților în cadrul companiei și prevenirea conflictelor de interese. Consiliul Băncii este responsabil atât de asigurarea unor bune practici și a bunului management al instituției, cât și de raportarea financiară cu regularitate către Banca Națională a Moldovei. Sub supravegherea și responsabilitatea directă a Consiliului Băncii sunt funcțiile de Administrarea Riscurilor, Conformitate și Audit Intern.		
18.	Rapoartele/concluziile consiliului societății și ale altor organe de conducere și control, efectuate în sensul exercitării atribuțiilor sale, sunt publice? Indicați expres denumirea rapoartelor respective, a organului și data emiterii lor, precum și informația privind sursa/modul de dezvoltare publică a raportului.	Da 1. Raportul Anual: https://otpbank.md/reports 2. Raportul Consiliului Băncii cu privire la rezultatele activității sale în anul raportat / este plasat în secțiunea separată dedicată acționarilor Băncii 3. Raportul Organului Executiv cu privire la rezultatele activității Băncii în anul raportat (inclusiv situațiile financiare) // este plasat în secțiunea separată dedicată acționarilor Băncii		
19.	Societatea aplică o Politică de remunerare elaborată, dar care nu a fost adoptată de organul competent, conform legislației? Indicați data și organul competent care a elaborat Politică de remunerare a societății și, după caz, data când aceasta urmează să fie/a fost examinată, în vederea adoptării, conform legislației.	Banca dispune de Politică de Remunerare și Beneficii OTP Bank S.A. Aprobata de Consiliul Băncii din 25.01.2024 și de Politică privind remunerarea membrilor personalului identificat OTP Bank SA aprobată la ședința Consiliului Băncii din 12.01.2023. Consiliul Băncii aprobă și monitorizează implementarea Politicii privind remunerarea membrilor personalului identificat OTP Bank SA, iar Comitetul de Remunerare asigură corespunderea principiilor generale ale politicii cu strategia de afaceri a Băncii.		
20.	Societatea aplică o Politică de remunerare, elaborată și examinată de organul competent conform legislației? Indicați data și organul competent care a adoptat Politică de remunerare a societății și, după caz, data modificărilor sau data revizuirii acesteia. A fost/nu a fost dezvoltată public Politică de remunerare?	Da, Banca dispune de: - Politică privind remunerarea membrilor personalului identificat OTP Bank S.A. aprobată de Consiliul Băncii din 12.01.2023. - Politică de Remunerare și Beneficii OTP Bank S.A. aprobată de Consiliul Băncii din 25.01.2024. Extrasul din Politică de Remunerare și Beneficii OTP Bank S.A. este plasat pe pagina web a Băncii: https://otpbank.md/governance		
21.	Politica de remunerare a societății reprezintă un document ca regulament/procedură separată sau este parte componentă a Regulamentului intern și/sau a altor reglementări? Indicați expres denumirea reglementărilor prenotate, a organului și data emiterii, precum și informația privind sursa/modul de dezvoltare publică a Politicii de remunerare.	Politica de Remunerare și Beneficii OTP Bank S.A. aprobată de Consiliul Băncii din 25.01.2024 și Politică privind remunerarea membrilor personalului identificat OTP Bank SA aprobată la ședința Consiliului Băncii din 12.01.2023 sunt două documente separate. Extrasul din Politică de Remunerare și Beneficii OTP Bank S.A. este plasat pe pagina web a Băncii: https://otpbank.md/governance		
22.	Societatea a elaborat și examinat raportul anual de remunerare?	Da		

	Indicați data raportului, organul competent care l-a elaborat, precum și organul competent care a examinat respectivul raport. A fost/nu a fost dezvăluit public raportul anual de remunerare?	Componentele raportului anual de remunerare se regăsesc în Raportul privind publicarea informației aferente cadrului de administrare, fondurilor proprii și cerințelor de capital ale OTP Bank S.A. În capitolul III al acestuia PRACTICILE DE MĂSURARE A PERFORMANȚEI ȘI A REMUNERAȚIEI , se face referința la procesul de remunerare la nivel de Banca, inclusiv la remunerația totală pe domenii de activitate, la situația din 31.12.2023 Raportul respectiv este plasat pe pagina web a Băncii: https://www.otpbank.md/admin-fin		
23.	Raportul anual de remunerare a Societății este întocmit în conformitate cu pct.75 din Cod? Indicați expres părțile componente ale raportului potrivit pct.75, explicațiile aferente și altă informație relevantă, după caz.	Capitolul III PRACTICILE DE MĂSURARE A PERFORMANȚEI ȘI A REMUNERAȚIEI al Raportului privind publicarea informației aferente cadrului de administrare, fondurilor proprii și cerințelor de capital ale OTP Bank S.A. conține următoarele subcapitole 3.1. Politica de remunerare a OTP Bank S.A. 3.2 Corelația dintre remunerația totală și performanță 3.3 Criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri 3.4 Raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă 3.5 Dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației 3.6 Componentele remunerației variabile 3.7 Informații cantitative agregate privind remunerația		
24.	Pe pagină web oficială a societății se conține o secțiune/un compartiment dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației? Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.	Da https://otpbank.md/governance		
25.	Secțiunea/compartimentul dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației conține: Pentru informațiile enunțate mai jos (sbp. 1 – 12) doar confirmați faptul plasării publice a acestora în modul prevăzut de legislație, cu indicarea termenului plasării informației.	x	x	x
	1) informații generale cu privire la societate – datele istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, mărimea capitalului social, valorile mobiliare, emise de societate și caracteristica acestora;	Da https://www.otpbank.md/about-page https://otpbank.md/governance		
	2) statutul societății, cu modificări și completări aprobate (sau, după caz, statutul actualizat, cu indicarea datei aprobării lui în redacție nouă);	Da https://otpbank.md/governance		
	3) Codul de guvernare corporativă și declarațiile de guvernare corporativă (emise anual în temeiul Codului);	Da https://otpbank.md/governance		

<p>4) structura organelor de conducere și control ale societății, cu indicarea componenței nominale a acestora, precum și a perioadei de valabilitate a împuternicirilor; După caz, poate fi indicată atât informația privind experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora (conform criteriilor aplicate de societate).</p>	<p>Da https://otpbank.md/governance</p>		
<p>5) regulamentele societății privind activitatea organelor de conducere și control ale acesteia, precum și alte regulamente/proceduri interne;</p>	<p>Da Sunt plasate în secțiunea separată dedicată acționarilor Bancii</p>		
<p>6) politica de remunerare (aplicată de societate), raportul anual de remunerare și, dacă este cazul, proiectul de revizuire a politicii de remunerare;</p>	<p>Da https://otpbank.md/governance</p>		
<p>7) informația privind convocarea adunării generale a acționarilor, inclusiv decizia de convocare a adunării generale a acționarilor, precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi:</p>	<p>Da https://www.otpbank.md/news https://www.otpbank.md/shareholders https://otpbank.md/info-capital-market;</p>		
<p>a) decizia de convocare a adunării generale a acționarilor;</p>	<p>Da https://www.otpbank.md/news https://www.otpbank.md/shareholders https://otpbank.md/info-capital-market;</p>		
<p>b) proiectele de decizii aferente chestiunilor ce urmează să fie examinate (materialele/documentele aferente ordinii de zi);</p>	<p>Da https://www.otpbank.md/shareholders</p>		
<p>c) hotărârile adoptate și rezultatul votului;</p>	<p>Da https://www.otpbank.md/news https://www.otpbank.md/shareholders https://otpbank.md/info-capital-market;</p>		
<p>8) atât informația privind acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informația privind modificările operate în lista acționarilor;</p>	<p>Da https://www.otpbank.md/stock-shareholders</p>		
<p>9) informația privind desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor, inclusiv deciziile adoptate și rezultatul votului;</p>	<p>Da https://otpbank.md/info-capital-market; https://www.otpbank.md/shareholders https://otpbank.md/info-capital-market;</p>		
<p>10) dezvăluirea informației privind convocarea și desfășurarea ședințelor consiliului și ale organelor de control ale societății, cu indicarea informațiilor aferente</p>	<p>Da https://www.otpbank.md/news</p>		

