

 Part of the  
ProCredit Group



**ProCredit Bank**

## Raport privind cerințele de transparență și de publicare pentru anul 2020

(în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a României Nr. 5/2013)

ProCredit Bank SA



## CUPRINS

1	SCOPUL PUBLICĂRII INFORMAȚIILOR .....	2
2	PREZENTARE PRIVIND ORGANIZAREA INTERNĂ ȘI STRUCTURA GRUPULUI.....	2
3	STRUCTURA ORGANIZATORICĂ .....	3
4	CONDUCEREA BĂNCII.....	4
5	RESPONSABILITĂȚILE ORGANULUI DE CONDUCERE ÎN FUNCȚIA DE SUPRAVEGHERE.....	6
6	COMITETELE ORGANULUI DE CONDUCERE ÎN FUNCȚIA DE SUPRAVEGHERE .....	8
7	POLITICA DE ADMINISTRARE A CONFLICTELOR DE INTERESE .....	9
8	CADRUL DE CONTROL INTERN .....	10
9	ADMINISTRAREA CONTINUITĂȚII ACTIVITĂȚII.....	12

## 1 SCOPUL PUBLICĂRII INFORMAȚIILOR

Prezentul raport este emis în scopul îndeplinirii cerințelor de informare publică în vigoare la data de 31 decembrie 2020, conform art. 67 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013. Informațiile confidențiale, informațiile protejate prin lege sau informațiile ale căror publicare ar slăbi poziția competitivă a Băncii nu fac obiectul acestei informări publice.

## 2 PREZENTARE PRIVIND ORGANIZAREA INTERNĂ ȘI STRUCTURA GRUPULUI

ProCredit Bank S.A. („Banca” sau „ProCredit Bank”) a fost înființată în România în luna mai 2002 (până în luna noiembrie 2004, Banca a fost denumită Microfinance Bank MIRO S.A). La sfârșitul anului 2020, acționarul principal al Băncii a devenit ProCredit Holding. ProCredit Bank S.A. este singura bancă din România cu un acționariat 100% german.

ProCredit Holding este societatea mamă a unui grup de bănci prezent la nivel global. La sfârșitul anului 2020, grupul funcționa în Germania, Europa de Sud-Est și Est și în America de Sud. ProCredit Holding este responsabilă pentru menținerea unui nivel adecvat de capital la nivelul grupului și asigurarea respectării tuturor standardelor și obligațiilor impuse de reglementările bancare germane și europene cu privire la activitatea de raportare, administrarea riscurilor, prevenirea spălării banilor, a fraudei și a finanțării actelor de terorism. ProCredit Holding joacă un rol important în stabilirea politicilor de resurse umane la nivel de grup și în întocmirea și comunicarea curriculumului către academiile ProCredit. De asemenea, ProCredit Holding stabilește politicile, liniile directoare și standardele generale cu privire la principalele arii ale operațiunilor bancare pentru a se asigura că băncile ProCredit implementează structuri și procese organizatorice adecvate. Aceste linii directoare și standarde sunt completate de schimbul de informații și comunicarea bunelor practici. Soluțiile IT optime constituie un punct central în implementarea strategiilor de afaceri și de administrare a riscurilor la nivelul grupului. Quipu GmbH, a o subsidiară deținută 100% de ProCredit Holding, dezvoltă soluții software special create pentru grupul ProCredit.

La nivel consolidat, grupul ProCredit este supravegheat de Autoritatea de Supraveghere Financiară Federală din Germania - BaFin (*Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht*). și de Deutsche Bundesbank (*Banca Centrală a Republicii Federale Germania*).

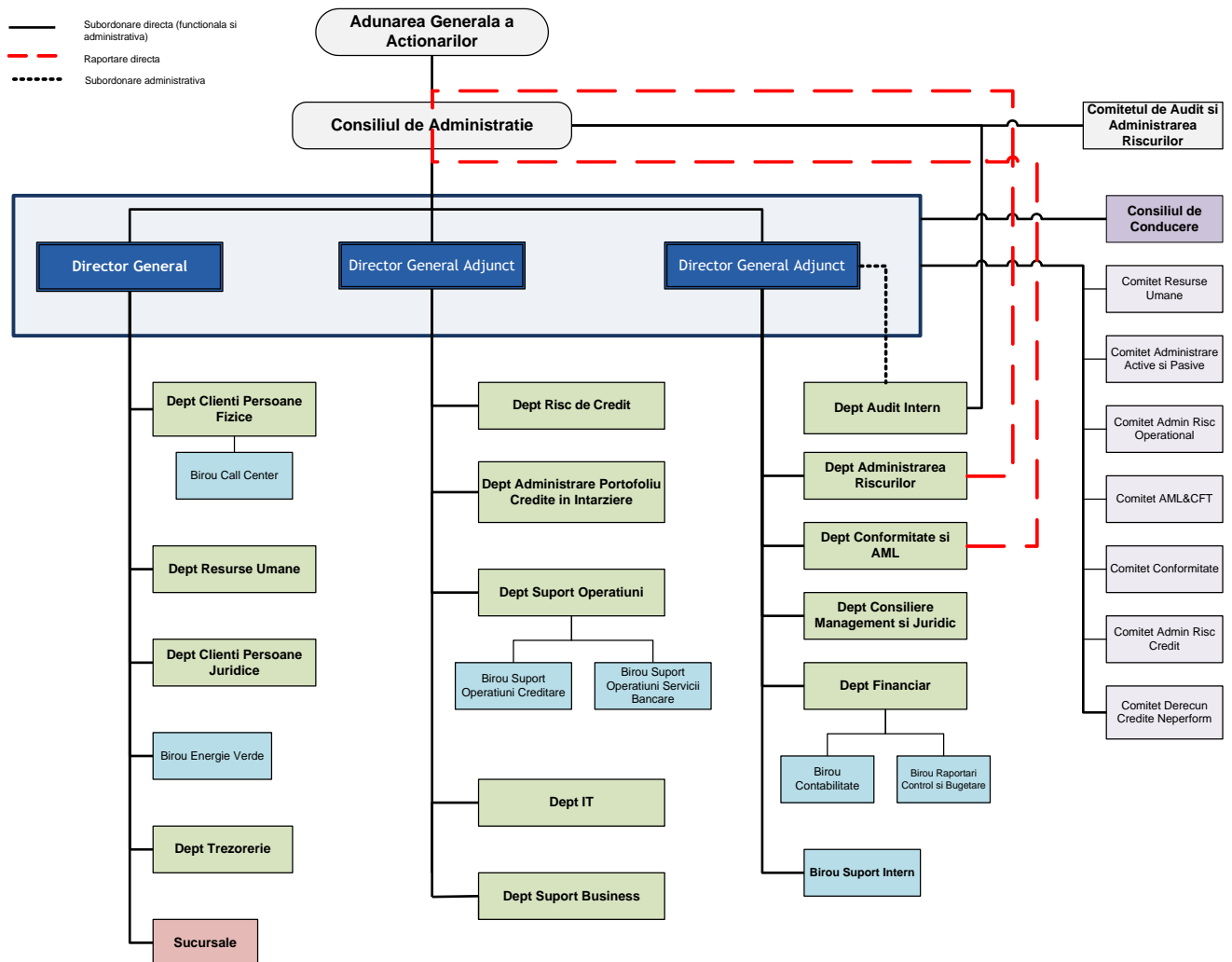
Potrivit agenției de rating Fitch, ratingul de investiții al ProCredit Holding este BBB (ultima revizuire fiind realizată în 2020). De asemenea, aceeași agenție a reconfirmat ratingul individual pe termen lung al Băncii (BBB-).

Banca funcționează prin intermediul Sediului Central situat în București și al rețelei sale formate din 3 sucursale situate în România. Sediul social curent al Băncii este situat în: Str. Buzești nr. 62 – 64, Sector 1, București, România.

### 3 STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

Structura organizatorică a ProCredit Bank este stabilită prin Decizia Consiliului de Administrație al Băncii, concretizată în Organigrama Băncii și Regulamentul de Organizare și Funcționare, în conformitate cu documentele constitutive ale Băncii, legislația relevantă și cerințele specifice de practică în afaceri, la care Banca aderă. Organele statutare ale Băncii sunt Adunarea Generală a Acționarilor (“AGA”) și Consiliul de Administrație (“CA”).

La data de 31 decembrie 2020, organigrama Băncii era următoarea:



## 4 CONDUCEREA BĂNCII

Banca adoptă sistemul unitar de administrare, în care organul de conducere al Băncii este format din Consiliul de Administrație și Directorii Băncii care alcătuiesc împreună Consiliul de Conducere.

Organul de conducere are responsabilitatea generală și finală pentru instituție și definește, supraveghează și răspunde pentru implementarea măsurilor de guvernanță din cadrul instituției care să asigure conducerea eficientă și prudentă a instituției.

Membrii organului de conducere trebuie să fie pe deplin conștienți de structura organului de conducere, de împărțirea sarcinilor și responsabilităților, de comitetele sale, iar în cadrul instituției, în special de titularii funcțiilor cheie. Organul de conducere trebuie să cunoască și să înțeleagă pe deplin structura organizațională și operatională a instituției și să se asigure că este în conformitate cu strategia sa de afaceri aprobată, precum și cu apetitul pentru risc. Organul de conducere trebuie să ghideze și să înțeleagă structura instituției, evoluția și limitările acesteia, și trebuie să se asigure ca structura este justificată și eficientă și că nu implică o complexitate excesivă sau inadecvată.

Toți membrii organului de conducere trebuie să fie informați cu privire la activitatea în ansamblul său, la situația financiară și de risc a instituției luând în considerare mediul economic și cu privire la deciziile luate care au un impact major asupra activității instituției.

Responsabilitățile organului de conducere sunt clar definite făcând distincție între funcția de conducere superioară și funcția de supraveghere. Organul de conducere în funcția sa de supraveghere și în funcția de execuție trebuie să interacționeze în mod eficient. Ambele funcții trebuie să-și furnizeze reciproc suficiente informații pentru a le permite să își îndeplinească rolurile respective.

### **CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE**

Consiliul de Administrație (CA) este un organ de deliberare colectivă compus din 5 membri, cu atribuțiuni de administrare a Băncii potrivit prerogativelor acordate de Actul Constitutiv, de hotărârile Adunării Generale ale Acționarilor și în conformitate cu legislația română. În cadrul procesului decizional, în cazul votului egal, votul Președintelui Consiliului de Administrație va fi determinant sau, în absența lui, votul Vicepreședintelui sau, în lipsa acestuia, Consiliul de Administrație poate însărcina un alt administrator cu îndeplinirea funcției de Președinte pentru ședința respectivă, iar votul Președintelui de ședință va fi determinant.

Membrii Consiliului de Administrație sunt numiți de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor, cu excepția primilor administratori, ce au fost numiți prin Actul Constitutiv. Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor, ce numește Consiliul de Administrație, desemnează Președintele Consiliului, acesta putând fi revocat doar de aceasta.

În cazul incapacității temporare a Președintelui de a-și îndeplini atribuțiile, pe durata perioadei acestei incapacități, atribuțiile sale vor fi îndeplinite de Vicepreședinte sau, în

absența sa, Consiliul de Administrație poate desemna un alt administrator pentru exercitarea funcției de Președinte.

Membrii Consiliului de Administrație sunt numiți pentru o perioadă de 4 (patru) ani, iar mandatul acestora se va prelungi cu perioade succesive de 4 (patru) ani fiecare, în cazul în care aceștia nu sunt revocați de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor.

Consiliul de Administrație va avea puteri depline pentru a întreprinde toate demersurile necesare și utile în scopul îndeplinirii obiectului de activitate al Băncii, conform legii române și Actului Constitutiv, cu excepția puterilor rezervate prin lege Adunării Generale a Acționarilor.

Consiliul de Administrație se concentrează asupra funcției de supraveghere a organului de conducere și își exercită rolul independent de funcția executivă a organului de conducere.

În cursul anului 2020, un nou membru s-a alăturat Consiliului de Administrație, Dnul. Wolfgang Bertelsmeier, înlocuindu-l pe Dnul. Ilir Aliu al cărui mandat a încetat. La data de 31 decembrie 2020, Consiliul de Administrație al ProCredit Bank era format din următorii membri:

<b>Nr. Crt</b>	<b>Nume</b>	<b>Funcție</b>	<b>Durata Mandat</b>
1	Dnul. Rainer Peter Ottenstein	Președinte (Independent)	2012-2016,2016-2020,2020-2024
2	Dnul. Gian Marco Felice	Membru	2010-2014,2014-2018,2018-2022
3	Dnul. Wolfgang Bertelsmeier	Membru (Independent)	2020-2023
4	Dna. Marianne Loner	Membru (Independent)	2018-2022
5	Dnul. Andrei Georgescu	Membru	2017-2021,2021-2025

Membrii Consiliului de Administrație participă activ și efectiv la exercitarea responsabilităților, în cursul anului 2020 Consiliul de Administrație având 16 ședințe. Ședințele au fost ținute cu participarea numărului de membri necesar întrunirii conform prevederilor legislației în vigoare și Actului Constitutiv al Băncii.

## **DIRECTORII BĂNCII**

Conducerea executivă a activității Băncii este delegată de Consiliul de Administrație către trei directori, dintre care unul va avea funcția de Director General, ceilalți având funcția de Directori Generali Adjuncți. Numărul exact al directorilor este stabilit de către Consiliul de Administrație prin organigrama Băncii aprobată de către Consiliul de Administrație. Directorii Băncii trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute de reglementările aplicabile instituțiilor de credit.

Banca este reprezentată în relațiile cu terții de oricare dintre directori, acționând individual sau, în limitele permise de lege și de normele și regulamentele Băncii Naționale a României, de către orice alt angajat al Băncii împuternicit în mod expres să reprezinte Banca fie în baza unei împuterniciri acordate în scris de către un director, fie în conformitate cu drepturile și obligațiile aferente poziției ocupate de astfel de angajați, în conformitate cu fișele de post, reglementările și procedurile interne ale Băncii și cu structura organizatorică a acesteia. Ocazional, și în scopuri limitate, și alte persoane pot fi împuternicite să reprezinte Banca. Orice document prin care se acordă drepturi de reprezentare va specifica dacă dreptul de reprezentare acordat este transmisibil pentru scopurile respectivului document. În nicio situație nu le va fi permis Directorilor Băncii să delege altor angajați ai Băncii atribuțiile care, potrivit legislației și normelor Băncii Naționale a României, le revin în exclusivitate.

Pe lângă drepturile și obligațiile directorilor stabilite de către Consiliul de Administrație, Directorii Băncii vor fi responsabili pentru implementarea strategiilor generale și politicilor privind activitatea instituției de credit, așa cum sunt acestea aprobate de către Consiliul de Administrație.

La data de 31 decembrie 2020, conducerea băncii era asigurată de:

Director General	Mariana Dimitrova Petkova
Director General Adjunct	Ștefan Manole
Director General Adjunct	Andreea Ichim

## 5 RESPONSABILITĂȚILE CHEIE ALE ORGANULUI DE CONDUCERE ÎN FUNCȚIA DE SUPRAVEGHERE

- Asigură o structură organizațională adecvată, solidă și transparentă, cu canale eficiente de comunicare și raportare, și se asigură că aceasta este conformă cu strategia de afaceri și profilul de risc aprobate; orientează și are o bună înțelegere a structurii Băncii, a evoluției și limitelor acesteia și trebuie să se asigure că structura este adecvată și nu presupune un nivel de complexitate excesiv sau necorespunzător;
- Stabilește, aprobă și supraveghează implementarea unui cadru de administrare a activității adecvat și eficace care să includă o structură organizatorică clară, precum și a unui cadru aferent controlului intern care are la bază organizarea unor funcții independente de control, respectiv funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern;
- Se asigură că, coordonatorii funcțiilor de control intern sunt capabili să acționeze în mod obiectiv și că, independent de responsabilitatea raportării către alte organe interne, linii de activitate, pot să exprime îngrijorări și să avertizeze în mod direct Consiliul de Administrație, dacă este cazul, atunci când evoluțiile riscului afectează sau pot afecta Banca;

- Asigură și evaluează periodic, anual sau ori de câte ori este necesar, adecvarea și eficacitatea cadrului de guvernanță internă al instituției și ia măsuri adecvate pentru remedierea oricăror deficiente identificate;
- Aprobă, pune în aplicare și menține politici eficiente pentru identificarea și administrarea conflictelor de interese existente sau potențiale; administrarea adecvată a conflictelor de interese dezvăluite/confirmate la nivelul organului de conducere;
- Stabilește, aprobă și supraveghează implementarea strategiei generale de afaceri, a modelul de afaceri și a politicilor-cheie ale instituției de credit cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare și a solvabilității pe termen lung ale instituției de credit;
- Stabilește, aprobă și supraveghează implementarea strategiei generale privind administrarea riscurilor, incluzând apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și măsurile necesare în scopul asigurării că organul de conducere dedică suficient timp problemelor legate de riscuri;
- Stabilește, aprobă și supraveghează politicile de contabilitate și raportare financiară și efectuează supravegherea cu privire la asigurarea integrității sistemelor de contabilitate și de raportare financiară, inclusiv controale financiare și operaționale, și conformarea cu legislația și standardele relevante;
- Supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- Organul de conducere în funcția de supraveghere asigură supravegherea și monitorizarea procesului decizional și acțiunile de la nivelul conducerii executive, astfel încât să asigure o supraveghere eficace a acesteia, inclusiv monitorizarea și examinarea performanțelor la nivel individual și colectiv ale conducerii executive, precum și implementarea strategiei și a obiectivelor Băncii. Contestă și revizuește într-o manieră critică și constructivă propunerile și informațiile furnizate de către membrii organului de conducere în funcția sa executivă, precum și deciziile sale;
- Aprobă și supraveghează implementarea unui cadru care să asigure că evaluarea adecvării organului de conducere, atât la nivel individual cât și la nivel colectiv, este realizată în mod eficace, că planificarea succedării membrilor și componența organului de conducere sunt corespunzătoare și că organul de conducere își îndeplinește atribuțiile în mod eficace;
- Aprobă și supraveghează punerea în aplicare a unei politici privind selecția, numirea, adecvarea, evaluarea și succedarea Directorilor Băncii și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- Aprobă și supraveghează punerea în aplicare a unei politici de remunerare care este în concordanță cu strategiile Băncii de administrare a riscurilor; revizuește periodic principiile generale ale politicii de remunerare;
- Aprobă și supraveghează punerea în aplicare a principiilor de guvernanță și a valorilor corporative ale Băncii, inclusiv a Codului de Conduită;



- Se asigură, monitorizează și evaluează ca politicile și practicile de remunerare ale personalului Băncii, inclusiv ale membrilor organului de conducere corespund culturii corporative a Băncii, obiectivelor și strategiei pe termen lung, precum și mediului de control al acesteia;
- Consiliul de Administrație supraveghează și administrează riscurile asociate externalizării și aprobă externalizarea activităților;
- Stabilește, aprobă și monitorizează sumele, tipurile și distribuția atât ale capitalului intern cât și ale capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile Băncii;
- Asigură integrarea planificării și administrării capitalului în cultura și abordarea generală a Băncii privind administrarea riscului;
- Aprobă și supraveghează strategia de risc în ansamblul său, inclusiv apetitul la risc și toleranța la risc la un nivel care să asigure funcționarea sănătoasă a Băncii și atingerea obiectivelor sale strategice, și ia măsuri pentru a se asigura că organul de conducere alocă suficient timp problemelor de risc;
- Monitorizează dacă strategia, toleranța/apetitul la risc și politicile instituției de credit sunt implementate în mod consecvent și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea acesteia, și monitorizează performanța membrilor conducerii superioare în raport cu respectivele standarde;
- Aprobă și revizuieste periodic (cel puțin anual) strategia de administrare a riscurilor semnificative, precum și politicile și procesele semnificative de asumare, identificare, măsurare, evaluare, monitorizare, raportare și control sau diminuare pentru riscul de credit precum și faptul că acestea sunt consecvente cu apetitul la risc stabilit.

## 6 COMITETELE ORGANULUI DE CONDUCERE ÎN FUNCȚIA DE SUPRAVEGHERE

### COMITETUL DE AUDIT ȘI ADMINISTRARE A RISCURILOR (ARMC)

Consiliul de Administrație al Băncii a desemnat un Comitet de Audit și Administrare a Riscurilor. Acesta funcționează ca un comitet consultativ permanent, este subordonat direct Consiliului de Administrație și este complet independent de Directorii Băncii.

La data de 31 decembrie 2020, Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor al ProCredit Bank era format din următorii membri:

Președinte	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Gian Marco Felice
Membru	Andrei Georgescu

Comitetul asistă Consiliul în legătură cu activitatea de audit prin monitorizarea:

- a) calității și integrității situației financiare a Băncii;

- b) relației cu auditorii externi ai Băncii;
- c) îndeplinirii funcției de audit intern în cadrul Băncii;
- d) eficienței sistemului de control intern și de administrare a riscurilor;
- e) conformității Băncii cu cerințele legale și de reglementare.

Comitetul asistă Consiliul în legătură cu activitatea de administrare a riscurilor prin monitorizarea:

- a) administrării globale a riscurilor Băncii;
- b) profilului de risc al Băncii;
- c) implementării deciziilor Consiliului de Administrație privind administrarea riscurilor.

## 7 POLITICA DE ADMINISTRARE A CONFLICTELOR DE INTERESE

Banca își desfășoară activitatea cu respectarea unui Cod de conduită care cuprinde o serie de obligații formulate ca declarații de răspundere personală. Una dintre aceste obligații se referă la evitarea oricăror situații care ar putea produce un conflict de interese sau aparența unui astfel de conflict de interese, care ar putea afecta interesele Clienților, Terțelor părți interesate, Băncii.

Scopul Politicii este de a defini principiile de bază de urmat de către angajații Băncii, Directorii Băncii și membrii Consiliului de Administrație pentru gestionarea conflictelor de interese actuale și potențiale. Politica furnizează exemple de conflicte de interese care ar putea apărea, măsurile luate pentru administrarea acestora, precum și modul de verificare a administrării conflictelor de interese.

Banca a implementat la nivelul procedurilor operaționale și a proceselor interne, următoarele măsuri de gestionare și prevenire a conflictelor de interese, cum ar fi:

- **Separarea atribuțiilor**, această măsură presupunând o separare adecvată a atribuțiilor între persoane diferite, atât în lanțul de tranzacții și servicii, cât și la nivelul de supraveghere și raportare pentru activitățile care generează conflicte de interese;
- **Stabilirea barierelor informaționale**, această măsură presupunând stabilirea de obstacole (fizice, informaționale, manageriale) în calea circulației informațiilor pentru a putea controla circulația informațiilor, altele decât cele publice, conform principiului "Need to know";
- **Limitarea influențelor externe**, această măsură presupunând împiedicarea persoanelor care sunt active și în afara instituției de credit să aibă o influență necorespunzătoare în cadrul instituției de credit cu privire la activitățile în cauză;
- **Dezvăluirea intereselor**, Această măsură presupune ca toate persoanele relevante din cadrul Băncii, să completeze atât la momentul angajării cât și pe parcursul activității, cu frecvență anuală, un Formular de Certificare și Dezvăluire prin care vor dezvălui: orice relație personală cu alți angajați ai Băncii, orice relații personale cu furnizori/terțe părți interesate/clienți ai Băncii; locuri de muncă anterioare/actuale; orice interes financiar, alte interese/relații;
- **Politica de remunerare** - Pachetul de salarii și beneficii este astfel conceput încât nu cuprinde bonusuri sau stimulente, fie ele financiare sau materiale, care ar putea încuraja asumarea excesivă de riscuri, prin corelarea acestora cu performanțele și rezultatele cantitative individuale sau cu rezultatele financiare ale Băncii și care ar putea determina un conflict de interese;

- **Proceduri interne de avertizare** – Whistleblowing - Pentru comunicare îngrijorărilor pe care personalul le-ar putea avea cu privire la cadrul de administrare a activității și pentru a evita conflictul de interese ce ar putea apărea în cadrul liniilor normale de raportare, Banca a pus la dispoziția personalului un canal specific independent și autonom de alertare.

## 8 CADRUL DE CONTROL INTERN

Organul de conducere deține responsabilitatea generală pentru dezvoltarea unui sistem de control intern puternic și eficient, care să acopere toate structurile organizaționale și activitățile Băncii.

Pentru implementarea unui Sistem de control intern eficient și eficace al Băncii, acesta este structurat pe 3 linii de apărare, respectiv: prima linie de apărare o reprezintă Liniile de Business și unitățile teritoriale ale Băncii, linia doi de apărare este asigurată de Funcția de Administrare a Riscurilor și Funcția de Conformitate, iar linia trei de apărare este asigurată de Funcția de Audit Intern. În definirea sistemului său de control intern, Banca asigură o segregare strictă a reponsabilităților și a distribuției autorității, precum și un proces de luare a deciziei clar, transparent și documentat, pentru a asigura consecvența cu deciziile interne și fluxurile de activități.

În plus, mecanismele de control (cum ar fi segregarea funcțiilor și principiul celor patru ochi) trebuie să fie adecvate activităților de afaceri ale Băncii. Funcțiile de administrare a riscului, de conformitate și de audit reprezintă instrumente de îndeplinire a cerințelor referitoare la sistemul de control intern din cadrul Băncii, în conformitate cu cerințele Regulamentului BNR 5/2013.

**Funcția de administrare a riscurilor** - Banca dispune de o cultură solidă privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor sale, cât și la nivelul liniilor de activitate. Responsabilitatea administrării riscurilor revine personalului din toate liniile de activitate, nefiind limitată doar la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de control.

Funcția de administrare a riscurilor se asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător și se implică activ la elaborarea strategiei băncii privind administrarea riscurilor, în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative.

Cadrul general de administrare a riscurilor cuprinde întregul proces de politici, proceduri și sisteme ce permit băncii să administreze prudent potențialele riscuri care pot fi generate de activitatea desfășurată, asigurând astfel încadrarea acestora în apetitul de risc al băncii.

Pe fiecare linie de activitate se asigură administrarea riscurilor prin diverse instrumente dintre care menționăm: supravegherea/controlul asigurat de către structura de conducere a băncii, comitetele permanente ale Băncii, separarea responsabilităților, principiul celor patru ochi, politici și proceduri dedicate fiecărei arii de activitate. Controalele sunt preventive, detective și corective fiind aliniate riscurilor și asociate liniilor/ proceselor de activitate. Coordonarea funcției de administrare a riscurilor în cadrul Băncii se face de către Șeful Departamentului Administrare Riscuri.

**Funcția de conformitate** - acordă consultanță organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor de Grup pe care banca trebuie să le

îndeplinească și evaluează posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Băncii.

Funcția de conformitate este asigurată de către Departamentul de Conformitate și AML, care este responsabilă pentru administrarea riscului de conformitate (inclusiv riscul de spălarea banilor, finanțarea terorismului și încălcării sancțiunilor internaționale) în cadrul Băncii, precum și de unul dintre directorii generali adjuncți ai băncii, în calitatea sa de Ofițer Conformitate pe aria AML-CFT.

Pentru a asigura o administrare riguroasă a riscului de conformitate în cadrul băncii, Departamentul de Conformitate și AML a elaborat Politica de Conformitate, Politica de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Politica de administrare a Conflictelor de Interese, aprobate de Consiliul de Administrație, care sunt implementate la nivelul întregii Bănci și comunicate întregului personal.

Funcția de conformitate are rol în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate organului de conducere. Constatările funcției de conformitate trebuie să fie luate în considerare de către organul de conducere în cadrul procesului decizional.

Funcția de conformitate are și rolul de a verifica și evalua dacă noile produse/servicii și noile proceduri sunt în conformitate cu cadrul de reglementare în vigoare și cu orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.

Șeful Departamentului Conformitate și AML este coordonatorul funcției de conformitate la nivelul Băncii.

**Funcția de audit intern** - evaluează dacă nivelul de calitate al sistemului de control intern este eficace și eficient. De asemenea, evaluează conformarea tuturor activităților și unităților operaționale ale băncii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) cu politicile și procedurile aplicabile. În acest sens, aceasta este separată de celelalte două funcții de control intern. Funcția de audit intern evaluează și măsura în care politicile și procedurile existente rămân corespunzătoare și sunt conforme cu cerințele cadrului legal și de reglementare.

Principalele obiective ale acestei funcții sunt:

- să examineze și să evalueze adecvarea și buna funcționare a proceselor de administrare a riscului, control intern și conducere al Băncii, precum și a tuturor activităților și proceselor în general;
- să contribuie la atingerea obiectivelor Băncii prin furnizarea unor analize independente și formularea unor recomandări pentru îmbunătățirea activităților și proceselor.

Coordonarea funcției în cadrul Băncii este asigurată de către Șeful Departamentului Audit Intern.

Funcția de audit intern raportează direct Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor constatările și propunerile sale privind îmbunătățirea semnificativă a controalelor interne.

Funcțiile de control intern transmit periodic organelor de conducere rapoarte oficiale privind deficiențele majore identificate. Tipul și frecvența acestor rapoarte este definit în reglementările interne. Aceste rapoarte includ măsurile de follow-up pentru constatările anterioare și, pentru orice nouă deficiență majoră identificată, riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului și recomandări. Organul de conducere trebuie să acționeze în privința

constatărilor funcțiilor de control la timp și în mod eficace și trebuie să solicite măsuri adecvate de remediere.

## 9 ADMINISTRAREA CONTINUITĂȚII ACTIVITĂȚII

Măsurile de asigurare a continuității activității sunt cuprinse în reglementarea internă: “Planul privind continuitatea și recuperarea activității”. Scopul acestui Plan este dezvoltarea și menținerea unei colecții de îndrumări și informații utile în cazul apariției unor incidente și care va permite ProCredit Bank SA să-și continue activitățile critice, așa cum sunt ele definite în cadrul acestui Plan, la un nivel acceptat prestabilit.

Obiectivele acestui Plan constau în:

- Protejarea personalului și a activelor ProCredit Bank SA împotriva prejudiciilor sau a distrugerilor;
- Prevenirea / administrarea întreruperilor operaționale în caz de dezastre;
- Asigurarea de operațiuni bancare continue în timpul și după încetarea situației de urgență;
- Susținerea organizației în revenirea rapidă și sigură la nivelul anterior dezastrului sau la un alt nivel considerat acceptabil.

Infrastructura IT reprezintă nucleul prin care ProCredit Bank își desfășoară activitatea, toate serviciile bancare oferite fiind dependente de tehnologie. Orice defecțiune a serverelor, a echipamentelor de rețea sau deteriorare a liniilor de comunicații poate avea un impact negativ asupra organizației. Din aceste considerente, arhitectura infrastructurii IT presupune măsuri de protecție fizică a Centrelor de Date (securitate fizică, aer condiționat, soluții împotriva inundațiilor și a incendiilor etc.), precum și măsuri tehnice de protecție. Banca dispune de infrastructură informatică și locații secundare ce asigură continuitatea activității.

 Part of the  
ProCredit Group



**ProCredit Bank**

ProCredit Bank Romania  
Head Office  
62 - 64 Buzesti Street, District 1  
Bucharest  
Phone: +4021-2016000  
Fax: +4021-3055663  
[headoffice@procreditbank.ro](mailto:headoffice@procreditbank.ro)