

**TERMENI DE REFERINȚĂ ÎN MATERIA
GUVERNANȚEI CORPORATIVE LA
NIVELUL BT LEASING TRANSILVANIA
I.F.N. S.A.**

GUVERNANTA CORPORATIVA

Guvernanta corporativa reprezinta setul de responsabilitati si practici ale conducerii, avand drept scop oferirea unei directii strategice si a unei asigurari ca obiectivele acesteia vor fi atinse, respectiv asigurarea ca riscurile sunt gestionate corespunzator si ca resursele companiei sunt utilizate responsabil.

BT Leasing Transilvania I.F.N. S.A. este o societate pe actiuni, infiintata in Romania, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J12/1096/1995, avand codul de inregistrare fiscala RO 7424119.

Societatea are sediul social in Cluj-Napoca, str. C. Brancusi, nr. 74-76, et.1, jud. Cluj.

BT Leasing functioneaza in temeiul Legii societatilor comerciale nr. 31/1990 (cu modificarile ulterioare) si in temeiul Legii 93/2009 privind institutiile financiare nebancale (cu modificarile ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectele de activitate ale societatii pot fi rezumate ca fiind desfasurarea de activitati de leasing financiar.

BT Leasing Transilvania IFN SA face parte din Grupul financiar Banca Transilvania Conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013 si Reg. BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, grupul BT reprezinta un perimetru de consolidare prudentiala si contabilă.

Trimestrial, societatile subsidiare din grupa A (conform Entitatile care constituie grupul) raporteaza Comitetului Conducatorilor/Comitetului de Administrare al Riscurilor/Consiliului de Administratie, prin Directia Administrarea Riscurilor din cadrul BT, evolutia nivelului indicatorilor de risc stabiliti.

Din acest punct de vedere Banca Transilvania este responsabila de gestiunea riscurilor pe intregul grup, fiecare subsidiara cuantificandu-si si gestionandu-si riscurile specifice in limitele aprobate de catre Consiliul de Administratie propriu.

Relatia cu actionarii / investitorii

Desfasurarea Adunarilor Generale a Actionarilor, precum si reglementarile privind drepturile si obligatiile actionarilor, sunt cele reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societatilor comerciale.

BT Leasing emite rapoarte informative periodice, prin care atat actionarii cat si investitorii societatii sunt informati.

Obiectivele strategice generale ale BT Leasing Transilvania sunt:

Gestiunea adecvata si prudenta a riscurilor, in mod special a celor semnificative, printre altele prin asigurarea unei expuneri agregate de maxim 1500% din valoarea fondurilor proprii, , care va acoperi pierderile neasteptate ale companiei generate de portofoliu, cat si prin limitarea totalului expunerilor mari nete fata de un singur debitor la 600% din valoare fondurilor proprii, conform reglementarilor BNR, totalul net al expunerilor mari cu persoane speciale fiind de maxim 25% din fondurile proprii.

- Creșterea portofoliului de leasing într-o manieră selectivă și realizarea unei structuri echilibrate, reducerea expunerilor cărora le este asociat un grad de risc ridicat;
- Menținerea unui prag sustenabil de profitabilitate ;
- Identificarea de soluții optime adaptate la nevoile de finanțare ale clienților, inclusiv situațiilor în care aceștia se confruntă cu dificultăți în ramburare;
- Pregătirea corespunzătoare a personalului pentru a oferi servicii de calitate clienților, dezvoltarea unei culturi a riscurilor la nivelul structurilor organizatorice cu atribuții în administrarea riscurilor, prin implementarea unui management consolidat și unitar privind riscurile semnificative;
- Implementarea la nivelul Bt Leasing a standardelor existente la nivelul Grupului BT, armonizarea politicilor specifice, a procedurilor și modelelor interne a riscurilor semnificative cu politicile și modelele utilizate la nivelul Grupului.

Structura organizatorică

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea care asigură conducerea strategică a societății, având ca sarcină stabilirea obiectivelor organizaționale strategice și alocarea resurselor necesare îndeplinirii acestora.

Adunarea generală este organul suprem de conducere și decide asupra activității societății.

Adunările generale își desfășoară activitatea pe baza atribuțiilor prevăzute de lege și de statutul propriu al S.C. BT LEASING TRANSILVANIA I.F.N. S.A. Acționarii pot participa la adunările generale fie în persoană, fie prin împuternicire specială conform legii.

Atribuțiile A.G.A. ordinare și extraordinare sunt cele stabilite de lege.

Structura de conducere în BT Leasing Transilvania IFN SA include organul de conducere cu funcție de supraveghere-Consiliul de Administrație și conducerea superioară-Conducătorii.

Administrația societății este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, format din 3 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA.

Membrii Consiliului de Administrație nu se implică în îndeplinirea sarcinilor operaționale, executive – acestea fiind un atribut exclusiv al conducerii superioare.

Atribuțiile Consiliului de Administrație sunt următoarele: aproba proiectul de Buget de Venituri și Cheltuieli prezentat de către conducătorii societății și îl înaintează spre aprobarea adunării generale a acționarilor; aproba propunerile de strategii și/ sau politici de dezvoltare a societății formulate de către conducătorii societății; verifică modul de îndeplinire și încadrare în indicatorii aprobati prin Bugetul de Venituri și Cheltuieli; aproba propunerile de modificare a R.O.F., formulate de către conducătorii societății; aproba organigrama și propunerile de modificare a organigramei și a normativului de constituire a departamentelor societății, formulate de către conducătorii societății; asigură convocarea adunărilor generale ale acționarilor societății; negociază contractul colectiv de muncă la nivelul societății și modificările acestuia; numește conducătorii societății, le stabilește atribuțiile și remunerația; aproba politica salarială și stimulentele financiare care se aplică în societate, precum și modificările acestora propuse de către conducătorii societății; aproba contractarea de împrumuturi bancare de către societate; aproba garanțiile asociate împrumuturilor contractate de societate; aproba cumpărarea de

actiuni de la alte societati comerciale si de pe piata de capital; hotaraste mutarea sediului societatii; hotaraste schimbarea obiectului secundar de activitate; hotarase inchiderea si deschiderea punctelor de lucru.

Membrii Consiliului de administratie sunt raspunzatori de plata dividendelor, de existenta si corecta evidenta a registrelor cerute de lege, ale statutului si de respectarea indatoririlor legale.

Consiliul de administratie va lua decizia privind remunerarea conducatorilor societatii.

Administratorii au puteri depline pentru exercitarea tuturor activitatilor care decurg din obiectul de activitate al societatii. Administratorii care formeaza Consiliul de Administratie sunt condusi de presedinte. Dezbaterile Consiliului de Administratie, precum si hotararile luate, se consemneaza intr-un proces-verbal semnat de presedinte si de cel care-l intocmeste.

Durata mandatului Consiliului de Administratie este de 4 ani.

Componența Consiliului de Administrație al BT Leasing Transilvania IFN SA și pregătirea profesională a membrilor săi, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Tiberiu Moisa	Presedinte	2006-2010 - Executive MBA, Sheffield University (UK) - Postgraduate Diploma 2003-2007 - INDE (ASE Romania & CNAM Franța) – Executive MBA. 1994-1998 - Academia de Studii Economice București. Facultatea de Finanțe Bănci și Burse de Valori
Daniel Szekely	Membru	2014-2016 - Executive MBA, Sheffield University (UK) - Postgraduate Diploma 1992-1997 – Universitatea Babes-Bolyai, Cluj Napoca. Diploma de licenta Profilul economic
Ioan Nistor	Membru	2018-2019 - Aspen Public Service Leadership Program 2016-2018 - EMBA (Executive MBA) , University of Hull, Faculty of Business, Law and Politics, Marea Britanie 2008-2010 Post Doctorat, Universitatea din Kobe, Japonia, Facultatea de Economie 2006 Doctorat în Finanțe, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca 2004-2005 Certificat absolvire. Cercetare și studii Institutul "Japan Foundation", Osaka, Japonia

1998-1999 Master, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca, Facultatea de Științe Economice

1994-1998 Licențiat în Economie, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca, Facultatea de Științe Economice

Conducerea superioară a BT Leasing este asigurată de persoanele fizice care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a instituției și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de organul de conducere, în baza contractelor de management, reglementărilor BNR relevante, a prevederilor legii 31/1990 și reglementărilor interne.

Comitetul de Audit

Comitetul de audit este un comitet permanent, având funcție consultativă, activitatea sa constând într-o examinare obiectivă a modului de realizare a administrării riscurilor, a sistemului de control intern și a proceselor de conducere ale instituțiilor financiare nebancare, în scopul furnizării unei asigurări rezonabile că acestea funcționează corespunzător și vor permite atingerea obiectivelor instituțiilor financiare nebancare, precum și în scopul formulării unor recomandări de îmbunătățire a activității acestora.

Componenta Comitetului de Audit este:

- **Tiberiu Moisa** – Administrator Neexecutiv
- **Ioan Nistor** – Administrator Independent Neexecutiv
- **Daniel Szekely** – Administrator Neexecutiv

Comitetul de Audit se întrunește ori de câte ori este nevoie, consemnând în scris discuțiile avute.

Comitetul de Audit are următoarele atribuții :

- a) monitorizează procesul de raportare financiară;
- b) monitorizează eficacitatea sistemelor de control intern, de audit intern, după caz, și de management al riscurilor din cadrul societății comerciale;
- c) monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate;
- d) verifică și monitorizează independența auditorului statutar sau a firmei de audit și, în special, prestarea de servicii suplimentare entității auditate.
- e) monitorizează procesul de raportare financiară și transmite recomandări sau propuneri pentru a asigura integritatea acestuia;
- f) monitorizează eficacitatea sistemelor controlului intern de calitate și a sistemelor de management al riscului entității și, după caz, a auditului intern în ceea ce privește raportarea financiară a Companiei, fără a încălca independența acestuia;
- g) monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale în special efectuarea acestuia, ținând cont de constatările și concluziile autorității competente

- h) evaluează și monitorizează independența auditorilor financiari sau a firmelor de audit și, în special, oportunitatea prestării unor servicii care nu sunt de audit către entitatea auditată;
- i) răspunde de procedura de selecție a auditorului financiar sau a firmei de audit și recomandă adunării generale a acționarilor/membrilor organului de administrație auditorul financiar sau firma/firmele de audit care urmează a fi desemnată/deseminate

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscului este un comitet permanent, format din 5 membri cu rol în administrarea riscurilor semnificative, adică a acelor riscuri care pot avea un impact însemnat asupra situației patrimoniale / și sau reputationale a firmei.

Comitetul de administrare a riscurilor este responsabil cu revizuirea independentă, cu evaluarea și recomandarea acțiunilor cu privire la strategia de risc a societății, la profilul, apetitul și toleranța la risc, la sistemul de gestiune a riscurilor, politicile de risc, precum și cu privire la adecvarea capitalului la riscurile asumate.

C.A.R. este responsabil pentru eficiența gestionării riscurilor semnificative în cadrul IFN (riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul operational și riscul reputational), atribuțiile, componenta și modul de organizare și funcționare stabilindu-se prin regulamentul intern aprobat de Consiliul de Administrație.

Comitetul de administrare a riscurilor este format din :

- Ionuț MORAR – Director general;
- Simona SOPON – Director General Adjunct;
- Mihai MORARU – Director General Adjunct.
- Bianca CHIS – Director Departament Analiza financiară și evaluare bunuri
- Bogdan DRAGOIU-Director National Vanzari

C.A.R se întrunește cel puțin săptămânal sau ori de câte ori este convocat de către unul dintre membrii sau de către secretarul de ședințe (Director Departament Analiza financiară și evaluare bunuri) pentru analiza situațiilor aparute, a rapoartelor de risc sau a solicitărilor de finanțare care nu sunt de competența analiștilor leasing/directorului Departamentului de analiza financiară și evaluare bunuri

C.A.R prezintă Consiliului de administrație rapoarte cu frecvența :

- trimestrială - privind activitatea de administrare a riscurilor semnificative
- semestrială – asupra activității desfășurate

Politica de remunerare

Obiectivul principal al Grupului Financiar Banca Transilvania în domeniul remunerării are în vedere respectarea principiului echității, ținând cont de strategia de afaceri și strategia de risc, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale instituției și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interese, fără a încuraja asumarea de riscuri excesive și cu promovarea unei administrări viabile și eficiente a riscurilor.

Cadrul intern privind remunerarea susține Grupul în realizarea și menținerea unei baze de capital viabile.

Din punct de vedere al remunerării, persoanele ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al grupului au fost denumite “Personal Identificat”, iar identificarea acestora se efectuează în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 604/2014 al Comisiei Europene.

Grupul efectuează evaluări pentru a identifica toți membrii personalului ale căror activități profesionale au sau ar putea avea un impact major asupra profilului de risc al grupului.

Ca parte a Grupului financiar, BT Leasing Transilvania aplică Politica de remunerare a personalului Grupului Financiar Banca Transilvania.

Procedura de prevenire și administrare a situațiilor de conflict de interese

Procedura a fost elaborată în concordanță cu Politica de prevenire și administrare a situațiilor de conflict de interese la nivelul Bancii Transilvania și se adresează tuturor angajaților BTL precum și membrilor Organului de Conducere al BTL (Conducătorilor și Consiliului de Administrație), obiectivul său fiind să stabilească, să implementeze și să mențină criteriile eficiente pentru a identifica conflictele de interese actuale și potențiale, prin identificarea relațiilor, serviciilor, activităților sau tranzacțiilor în care pot apărea situații de conflict de interese, precum și modul de gestionare al acestora.

În vederea prevenirii situațiilor de conflict de interese, angajații/membrii Organului de Conducere BTL au obligația să respecte următoarele obligații de conduită:

- a) Să nu urmărească un interes financiar personal, contrar sau de natură să aducă atingere sau să afecteze interesele și rezultatele BTL și să acționeze doar în interesul BTL, al acționarilor și clienților acesteia;
- b) Să nu urmărească un interes personal în rezultatul serviciului furnizat clientului care să fie diferit de interesul clientului în ceea ce privește respectivul rezultat;
- c) Să nu împrumute bani, direct sau prin intermediari, din surse proprii clienților, sau să solicite/accepte împrumuturi din partea clienților;
- d) Să nu ofere alte servicii decât cele ale BTL, ale Grupului Financiar BT sau ale partenerilor acestora, conform atribuțiilor stabilite prin fișa postului sau de către superiorii ierarhici;
- e) Să nu caute obținerea de beneficii sau avantaje ce rezultă din calitatea de angajat al BTL, să nu se folosească de informațiile obținute în calitate de angajat al BTL pentru beneficiul personal sau al unei terțe persoane, direct sau indirect și să respecte cu strictețe regulile referitoare la confidențialitatea tranzacțiilor;
- f) Să nu participe cu scopul de a obține un beneficiu personal, direct sau indirect, la tranzacții financiare/comerciale, ca rezultat a informațiilor obținute în calitate de angajat al BTL;
- g) Să nu folosească bunurile ori însemnele (emblema, antetul, sigla etc.) BTL în scopuri personale și să nu angajeze numele BTL în afaceri personale;

- h) sa respecte cu strictete limitele mandatului dat de BTL in scopul exercitarii sarcinilor de serviciu;
- i) Sa nu accepte/sa nu ofere remunerari, cadouri, recompense sau foloase de orice fel din partea/adresate clientilor, colaboratorilor, furnizorilor, in vederea facilitarii obtinerii/oferirii unor servicii sau avantaje. Exceptie fac cadourile cu valoare simbolica (cu valoare nominala de maxim 100 EUR sau echivalent, dar nu sub forma de bani) si participarile la evenimente al caror refuz ar putea afecta relatia BTL cu clientul, cu conditia obtinerii acordului prealabil din partea Conducerii BT Leasing;
- j) Sa nu ofere sau sa garanteze credite, sa nu angajeze tranzactii de afaceri in numele BTL sau al societatilor din grupul financiar BT cu nicio entitate - client BTL, furnizor sau consultant al acesteia daca el insusi sau un membru al familiei sale (partener de viață, rude sau afini până la gradul 2) este actionar/asociat sau exercita o functie de administrare/conducere in cadrul acelei entitati (indiferent de obiectul de activitate al acesteia) ;
- k) Sa nu efectueze tranzactii in numele clientilor fara acordul lor prealabil, sau tranzactii cu fondurile BTL in afara fluxurilor reglementate;
- l) Sa nu participe, direct sau indirect (ca intermediari), in niciun fel de tranzactii de tip “camata”, “banca tiganeasca”, pariuri sportive, jocuri de noroc, sau orice alte activitati care pot fi de natura a afecta reputatia institutiei sau GRUPULUI;
- m) Personalul directiilor / departamentelor / compartimentelor din cadrul BTL nu trebuie sa se afle in vreun conflict de interese din perspectiva responsabilitatilor pe care le au - nu vor putea efectua controale/verificari asupra unor activitati sau functii desfasurate/detinate de acestia decat dupa trecerea unei perioade de cel putin un an de la data la care au incetat aceste activitati si nu vor putea fi angrenati in operatiuni ale institutiei ori in proiectarea sau implementarea oricaror proceduri de control pentru aceste activitati. De asemenea, persoanele din cadrul directiilor departamentelor / compartimentelor din cadrul BTL nu vor putea lua parte la controale/verificari asupra oricaror activitati sau functii in care sunt angrenate in mod direct sau indirect partenerul de viata, rude sau afini pana la gradul 1;
- n) Sa se abtina de la promovarea, analiza, negocierea, avizarea sau aprobarea unor finantari/inlocuiri de expuneri/negocieri de operatiuni in care au/pot avea un interes personal sau din care obtin/pot obtine un beneficiu personal, pentru a se asigura ca aceste decizii sunt luate in mod independent, fara a fi afectate de influente, presiuni sau conflicte de interese.

Politica de mediu

BT Leasing considera ca dezvoltarea durabila este un aspect fundamental pentru gestionarea unei afaceri Sectorul de servicii financiare are o contributie importanta la dezvoltarea durabila, impreuna cu alte sectoare ale economiei. BT Leasing se angajeaza sa respecte legislatia nationala in ceea ce priveste problemele de mediu si sociale, care se aplica in domeniul sau de activitate.

In ceea ce priveste clientii nostri, consideram ca respectarea legislatiei de mediu si sociale in vigoare si utilizarea unor practici de mediu si sociale adecvate reprezinta factori importanti in demonstrarea unui management eficient de afaceri. Prin urmare, BT Leasing continua eforturile de a integra evaluarea riscului de mediu si social in procesul normal de evaluare de risc, urmarindu-se ca toate activitatile finantate sunt în conformitate cu legile și reglementarile nationale de mediu, sanatate si siguranta în munca în vigoare.