

**DECLARAȚIA SIF BANAT-CRIȘANA PRIVIND APLICAREA PRINCIPIILOR DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ**  
conform Regulamentului nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernare de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de ASF

Nr crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	Conformitate DA   NU		Dacă NU – Explicații	Explicații suplimentare
1.	Entitatea reglementată a menționat în actul constitutiv, responsabilitățile de bază ale consiliului cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.	DA			<i>AGEA din 20 apr. 2017 a aprobat completarea actului constitutiv al societății cu responsabilitățile de bază ale consiliului de administrație cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative, conform cerințelor Regulamentului ASF nr. 2/2016. Modificarea Actului Constitutiv a fost aprobată de către ASF, fiind în prezent în vigoare.</i>
2.	În politicile interne și/sau regulamentele interne sunt definite structurile de guvernare corporativă, funcțiile, competențele și responsabilitățile consiliului și conducerii executive/ conducerii superioare.	DA			<i>Reglementările interne ale societății, aprobate de ASF, includ aceste cerințe.</i>
3.	Raportul anual al entității reglementate este însoțit de o notă explicativă în care sunt descrise evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar.	DA			<i>Din anul 2011, raportul anual al SIF Banat-Crișana cuprinde un capitol dedicat guvernantei corporative, care include informațiile cerute. De asemenea, din 2011, societatea a publicat împreună cu raportul anual și declarația de guvernare corporativă („Declarația aplici sau explici”) conform codului de GC al BVB.</i>
4.	Entitatea reglementată a elaborat o strategie de comunicare cu părțile interesate pentru a asigura o informare adecvată.	DA			<i>Societatea aplică o strategie de comunicare adecvată, care asigură o raportare continuă, într-o manieră obiectivă și integră, a tuturor aspectelor</i>

Nr crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	Conformitate DA   NU		Dacă NU - Explicații	Explicații suplimentare
					<p><i>importante ale activității și rezultatelor înregistrate.</i></p> <p><i>Pagina de internet reprezintă o platformă utilă de comunicare cu toate părțile interesate.</i></p> <p><i>Calendarul financiar, publicat la începutul fiecărui an, anunță datele tuturor raportărilor financiare din cursul anului și a altor evenimente importante.</i></p>
5.	Structura consiliului asigură, după caz, un echilibru între membrii executivi și neexecutivi astfel încât nicio persoană sau grup restrâns de persoane să nu influențeze procesul decizional.	DA			<p><i>Structura Consiliului de administrație asigură echilibrul dintre membrii executivi și neexecutivi, astfel încât procesul decizional nu este influențat.</i></p>
6.	Consiliul se întrunește cel puțin o dată la trei luni pentru monitorizarea desfășurării activității entității reglementate.	DA			<p><i>Conform actului constitutiv, CA se întrunește lunar.</i></p>
7.	Consiliul sau conducerea executivă/conducerea superioară, după caz, examinează în mod regulat politicile privind raportarea financiară, controlul intern și sistemul de administrare/management a/al riscurilor adoptat de entitatea reglementată.	DA			<p><i>Consiliul examinează în mod regulat aspectele precizate, dovadă fiind reviziile periodice ale politicilor și procedurilor interne privind raportarea financiară, controlul intern și sistemul de administrare a riscurilor.</i></p>
8.	În activitatea sa, consiliul are suportul unor comitete consultative care emit recomandări cu privire la diverse tematici ce fac obiectul procesului decizional.	DA			<p><i>CA are suportul Comitetelor constituite la nivelul acestui organ pentru fundamentarea deciziilor specifice.</i></p>
9.	Comitetele consultative înaintează consiliului materiale/rapoarte privind tematicile încredințate de acesta.	DA			<p><i>Comitetele înaintează CA materiale/rapoarte privind tematicile încredințate.</i></p>
10.	În procedurile/politicile/reglementările interne ale entității reglementate sunt prevederi privind selectarea candidaturilor pentru persoanele din conducerea executivă/conducerea superioară,	DA			<p><i>În cadrul Societății este operațională procedura internă privind evaluarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie în cadrul societății. În plus, criteriile de</i></p>

Nr crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	Conformitate DA   NU		Dacă NU - Explicații	Explicații suplimentare
	numirea persoanelor noi sau reînnoirea mandatului celor existente.				<i>eligibilitate a membrilor structurii de conducere și a funcțiilor cheie sunt reglementate de ASF.</i>
11.	Entitatea reglementată se asigură că membrii conducerii executive/conducerii superioare beneficiază de pregătire profesională pentru ca aceștia să își îndeplinească atribuțiile eficient.	DA			<i>Conducerea executivă/superioară participă periodic la programe de perfecționare profesională.</i>
12.	Funcțiile-cheie sunt stabilite astfel încât să fie adecvate structurii organizatorice a entității reglementate și în conformitate cu reglementările aplicabile acesteia.	DA			<i>Organigrama societății respectă structura organizatorică adecvată cu reglementările aplicabile.</i>
13.	Consiliul analizează în mod regulat eficiența sistemului de control intern al entității reglementate și modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasă a riscurilor la care este expusă entitatea reglementată.	DA			<i>CA analizează periodic sistemului de control intern pe baza rapoartelor întocmite de compartimentele responsabile.</i>
14.	Comitetul de audit face recomandări consiliului privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia.	DA			<i>Comitetul de Audit face recomandările cerute, acestea fiind consemnate în procesele verbale ale ședințelor Comitetului de Audit.</i>
15.	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an și se asigură că politicile de remunerare sunt consistente și au un management al riscurilor eficient.		NU	Până la momentul apariției legislației AFIA societatea nu a avut elaborate politici de remunerare distincte, în sensul Regulamentului 2/2016 și al legislației AFIA. După intrarea în vigoare a Legii nr. 74/2015 (Legea AFIA) și a legislației de punere în aplicare a acestei legi, societatea a elaborat și aprobat Politica de remunerare în cadrul SIF Banat-Crișana, aceasta fiind inclusă în cadrul dosarului de autorizare a societății ca AFIA.	

Nr crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	Conformitate DA   NU		Dacă NU - Explicații	Explicații suplimentare
				Politica de remunerare cuprinde prevederi exprese prin care consiliul de administrație al SIF Banat-Crișana este obligat ca, cel puțin o dată pe an, să analizeze și să se asigure că politicile de remunerare sunt adecvate.	
16.	Politica de remunerare a entității reglementate este prevăzută în reglementările interne care vizează implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.		NU	Din considerentele enumerate la pct.15, Politica de remunerare va fi inclusă în reglementările interne ulterior autorizării societății ca AFIA.	
17.	Consiliul a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese.	DA			<i>Este operațională în societate procedura internă privind conflictele de interese, informațiile privilegiate și tranzacțiile personale.</i>
18.	Conducerea executivă/conducerea superioară după caz, informează consiliul asupra conflictelor de interese în condițiile apariției acestora și nu participă la procesul decizional care are legătură cu starea de conflict, dacă aceste structuri sau persoane sunt implicate în starea de conflict respectivă.	DA			<i>Reglementările și procedurile interne cuprind prevederi specifice privind declararea conflictelor de interese și măsurile ce se impun în aceste situații. Situațiile de conflicte de interese au condus/conduc la abținerea de la procesul decizional, fiind consemnate în documentele interne situațiile de acest gen.</i>
19.	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an eficiența sistemului de administrare/management a/al riscurilor entității reglementate.	DA			<i>Consiliul de Administrație/Comitetul de Audit monitorizează și evaluează periodic eficiența sistemelor de control intern, audit intern și de administrare a riscurilor din cadrul societății, pe baza rapoartelor prezentate de compartimentele responsabile.</i>
20.	Entitatea reglementată a elaborat proceduri privind identificarea, evaluarea și	DA			<i>Consiliul de administrație a aprobat procedurile privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi</i>

Nr crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	Conformitate DA   NU		Dacă NU - Explicații	<i>Explicații suplimentare</i>
	gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă.				<i>expusă societatea, acestea respectând reglementările legale aplicabile.</i>
21.	Entitatea reglementată deține planuri clare de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență.	DA			<i>În cadrul Societății sunt operaționale proceduri interne care cuprind planuri de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situații de urgență. În cadrul Reglementărilor interne există un capitol distinct destinat acestui subiect.</i>