

Aprobat de către Adunarea Generală a Asociaților
Proces verbal nr.2
din 29.04.2011
Președintele ședinței AGAA

**CODUL DE GUVERNARE CORPORATIVĂ
al Întreprinderii Mixte Organizația de Microfinanțare
„MOLDCREDIT” S.R.L.**

Capitolul I

Introducere

Guvernarea corporativă este sistemul prin care o companie este condusă și controlată. În activitatea economică contemporană, principiile de guvernare corporativă reprezintă una din condițiile de bază în asigurarea stabilității companiei, care oferă premise pentru dezvoltarea companiei și atingerea unor indicatori de performanță.

Principiile de guvernare corporativă implică un set de relații între Consiliul Societății, organul ei executiv, asociați și alte părți asociate (clienții companiei, partenerii de afaceri, creditorii, angajații, autoritățile publice), bazate pe transparență, încredere, etică profesională și bună credință.

Integritatea și transparența în procesul luării deciziilor de către managementul companiei sunt esențiale pentru atingerea unor relații de încredere între managementul companiei, Consiliului de administrare, asociați și celelalte părți asociate.

Pornind de la premisele enunțate, Î.M. O.M. „MOLDCREDIT” S.R.L. (în continuare - Societate) aprobă prezentul Cod de guvernare corporativă, care conține principii referitoare la modul de organizare a administrării Societății, pe care persoanele implicate în conducerea companiei (membrii organului executiv, ai Consiliului Societății, asociații) le aplică în relațiile reciproce, precum și în relațiile cu părțile asociate.

Prezentul Cod este elaborat în corespundere cu principiile de guvernare corporativă ale OECD, legislației Republicii Moldova, Codului de guvernare corporativă aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare, statutul și regulamentele interne ale Societății.

Necesitatea aprobării prezentului Cod derivă implicit din faptul, că în activitatea sa, Societatea tinde spre implementarea celor mai bune practici și celor mai înalte standarde de guvernare corporativă și de conduită etică, care implică:

- realizarea obiectivelor de activitate ale Societății;
- executarea eficientă a deciziilor aprobate de Adunarea Generală a Asociaților și Consiliul Societății;
- desfășurarea activității în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare;
- asigurarea unei înalte transparențe, bazate pe aplicarea standardelor internaționale de raportare financiară.

Capitolul II

Drepturile asociaților

Principiu 1: Protejarea drepturilor asociaților și crearea condițiilor pentru exercitarea acestora.

Descriere: Respectarea drepturilor asociaților și garantarea realizării acestora de către asociați este condiția primară în crearea unui mediu corporativ fiabil și sănătos în cadrul Societății. Atitudinea corectă și conformată legislației în vigoare față de asociați este o premisă în dezvoltarea unor parteneriate de afaceri eficiente și dezvoltării unei baze solide de clienți.

1.1. Societatea garantează asociatului posibilitatea de realizare a drepturilor sale, prevăzute de legislația în vigoare, Statutul Societății, prezentul Cod și alte acte interne ale Societății.

1.2. Societatea garantează mecanisme sigure de înregistrare și confirmare a dreptului de proprietate a asociatului asupra părții sociale în capitalul Societății.

1.3. Societatea garantează asociaților dreptul de a avea acces la informații depline despre Societate și activitatea acesteia, de a cere exercitarea unei administrări și supravegheri eficiente, menită să sporească valoarea investițiilor sale.

1.4. Societatea respectă și nu îngreădește dreptul asociatului de a înstrăina partea sa socială în capitalul Societății, în modul stabilit de legislație.

1.5. Societatea garantează respectarea dreptului de informare. În acest sens, Societatea va asigura ca asociatul:

- 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 corporație în timp util;
- d) să fie informat despre structura capitalului;
- e) să fie informat despre identitatea tuturor asociaților Societății.

1.6. Societatea garantează dreptul asociatului de a participa și de a vota în cadrul Adunării Generale a Asociaților. În acest sens, Societatea asigură ca:

- a) ordinea de informare despre ținerea Adunării Generale a Asociaților să dea posibilitate asociaților de a se pregăti corespunzător pentru participare la ea;
- b) asociaților să li se acorde posibilitatea de a face cunoștință cu lista persoanelor care au dreptul de a participa la Adunarea Generală a Asociaților;
- c) locul, data și ora Ținerii Adunării Generale să fie stabilită în așa mod, încât asociații să aibă posibilitatea reală și neîmpovărătoare de a participa la ea;
- d) drepturile asociaților de a cere convocarea Adunării Generale și de a înainta propuneri pentru ordinea de zi a Adunării să nu implice dificultăți nejustificate la confirmarea de către asociați a existenței acestor drepturi;
- e) fiecare asociat să aibă posibilitatea de a-și realiza dreptul de a vota în cel mai simplu și comod mod pentru el.

1.7. Societatea garantează dreptul asociaților de a obține o cotă parte din profitul Societății, în conformitate cu decizia Adunării Generale a Asociaților. În acest sens, Societatea va asigura:

- a) un mecanism transparent și clar de calcul a mărimii cotei părți din profitul Societății, care îi revine asociatului;
- b) prezentarea informației suficiente către fiecare asociat pentru ca acesta să-și formeze o imagine veridică despre modul și condițiile de plată a cotei părți din profitul Societății;
- c) un mod de achitare a cotei părți din profitul Societății care să nu fie însoțit de dificultăți nejustificate la primirea lor.

1.8. Societatea garantează dreptul de preemțiune în cazul înstrăinării părții sociale în condițiile legii.

1.9. Societatea creează condiții ca asociatul care deține o parte socială minoră (până la 5%) în capitalul Societății:

- a) să fie protejat contra acțiunilor directe sau indirecte cu caracter abuziv din partea – sau în interesul –asociaților ce dețin părți sociale de control;
- b) să fie protejat de conduita dubioasă a Consiliului prin intermediul cerinței că oricare tranzacție între asociații majoritari și companie să fie efectuate fără a fi lezate careva interese materiale ale Societății;
- c) să cunoască dacă cineva dintre asociații Societății sînt persoane interesate în efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese.

1.10. Societatea garantează că organul executiv și Consiliul Societății tratează în mod echitabil toți asociații societății.

1.11. Consiliul societății acordă o atenție sporită pentru a garanta un tratament corect, echitabil și imparțial pentru toți asociații, atunci cînd poate fi prevăzut un risc, precum că decizia adoptată ar putea afecta în mod diferit asociații.

1.12. La realizarea atribuțiilor sale, organul executiv și membrii Consiliului Societății trebuie să acționeze în interesul general al asociaților și să nu servească doar intereselor asociaților rezidenți, majoritari sau care dețin părți sociale de control.

Capitolul III

Organele de conducere ale Societății

Adunarea Generală a Asociaților

Principiul 2: Implicarea tuturor asociaților în procesul de luare a deciziilor în cadrul Adunării Generale a Asociaților și informarea obiectivă și completă a asociaților privind chestiunile incluse în ordinea de zi Adunării Generale a Asociaților.

Descriere: Este în interesul Societății ca un număr cît mai mare de asociați să se implice în procesul de luare a deciziilor. Societatea nu va restricționa dreptul asociaților de a vota prin reprezentant și prin intermediul mijloacelor electronice. De asemenea, Societatea va permite și, la necesitate, va facilita posibilitatea asociaților de a comunica între ei.

Adunarea Generală a Asociaților ocupă un loc important în sistemul de control și verificare a Societății, și de aceea, ea va fi în putere să exercite influență asupra politicii Consiliului Societății și activității organului executiv.

Asociații se informează și analizează motivele oricărei nerespectări de către Consiliul Societății și organul executiv a celor mai bune practici reflectate în prezentul Cod.

2.1. Politicile Societății referitoare la repartizarea profitului net, majorarea rezervelor, plata cotei părți din profitul Societății, modificarea componenței numerice a Consiliului Societății, comisiei de cenzori, precum și aprobarea cuantumului remunerației și încetarea înainte de termen a împuternicirilor membrilor lor, vor fi introduse ca subiecte separate în ordinea de zi a Adunării Generale a Asociaților.

2.2. Societatea anunță în timp util asociații despre data, ora, locul, forma și ordinea de zi a Adunării Generale a Asociaților.

2.3. Societatea aplică modalități sigure de informare a asociaților, conform Statutului și actelor interne ale Societății.

2.4. Materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Asociaților, inclusiv proiectele documentelor ce se propun spre examinare și aprobare, vor fi:

- a) prezente, la cererea asociaților, la sediul Societății și locul desfășurării Adunării Generale a Asociaților în mod accesibil pentru asociați, ;

b) expediate tuturor asociațiilor sau reprezentanților lor legali în modul stabilit de Statutul și actele interne ale Societății.

2.5. Ordinea de zi a Adunării Generale reprezintă un document de notificare și trebuie să descrie toate chestiunile propuse pentru Adunarea Generală a Asociațiilor în mod clar și complet. Ordinea de zi nu trebuie să includă chestiuni pentru discuție intitulate ca “Altele” sau “Diverse”.

2.6. Ordinea de zi nu poate fi modificată fără a fi informați toți asociați cu privire la acest fapt, cu excepția cazurilor când la Adunarea Generală a Asociațiilor sînt prezenți toți asociații Societății.

2.7. Ca material suplimentar necesar pentru alegerea membrilor Consiliului Societății, asociații vor primi informația completă și obiectivă despre toți candidații. Această informație va include cel puțin: studiile, posturile ocupate în ultimii cinci ani, cota părții sociale a asociaților și orice conflicte de interese existente sau potențiale.

2.8. Fiecare chestiune din ordinea de zi va fi votată separat în cadrul Adunării Generale a Asociațiilor și Consiliului Societății.

2.9. Asociații trebuie să aibă posibilitatea reală de a-și exercita drepturile în cadrul Adunării Generale, de a înainta propuneri, de a-și exprima opinia, de a adresa întrebări și a vota.

2.10. Asociații au dreptul să adreseze întrebări și să obțină răspunsuri la acestea, să propună rezoluții și să participe la adunări prin corespondență și în formă mixtă, implicit prin intermediul mijloacelor electronice (e-mail, fax, etc.).

2.11. La examinarea rezultatelor auditului Societății în cadrul Adunării Generale a Asociațiilor, reprezentantul companiei de audit va fi prezent la Adunarea Generală pentru a oferi asociaților posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri.

2.12. Adunarea Generală a Asociațiilor trebuie să dureze suficient timp pentru a asigura dezbateri ample pe marginea fiecărei chestiuni incluse în ordinea de zi și pentru ca toți asociații prezenți să aibă posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri în legătură cu chestiunile din ordinea de zi, înainte ca acestea să fie supuse votului.

2.13. Consiliul Societății sau organul executiv nu impune condiții sau interdicții obligatorii față de participarea sau neparticiparea asociatului la Adunarea Generală a Asociațiilor.

2.14. După ținerea Adunării Generale a Asociațiilor, organul executiv al Societății va informa toți asociații despre rezultatele votării.

2.15. Deciziile privind încheierea tranzacțiilor de proporții vor fi luate, conform Statutului Societății, de Consiliul Societății sau Adunarea Generală a Asociațiilor

Consiliul Societății

Principiul 3: Consiliul Societății va supraveghea activitatea organului executiv prin adoptarea deciziilor, conform competenței sale. În exercitarea atribuțiilor sale, Consiliul Societății se va conduce de interesele Societății, asociaților și ale întreprinderilor afiliate Societății.

Descriere: Consiliul Societății este responsabil de adoptarea strategiei corporative, a politicilor de control asupra riscurilor și a business planurilor și exercită supravegherea îndeplinirii acestora de către organul executiv.

Cele mai importante aspecte ale activității Consiliului Societății trebuie să fie incluse în darea sa de seamă, examinată și aprobată de Adunarea Generală a Asociațiilor.

Componența Consiliului trebuie să asigure o executare eficientă a tuturor funcțiilor atribuite lui. La determinarea numărului de membri ai Consiliului ar trebui de reieșit din acel

număr de membri ai Consiliului, care va permite adoptarea deciziilor echilibrate și în termen restrâns.

3.1. 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 Asociaților.

3.2. Membrii Consiliului Societății sunt independenți la realizarea atribuțiilor sale și în procesul de luare a deciziilor.

3.3. Componenta numerică a Consiliului Societății este indicată în Statutului Societății, și va fi de cel puțin 3 membri, dar nu mai mult de 11 membri.

3.4. Componenta nominală a Consiliului Societății trebuie să fie suficient de diversă pentru a asigura dezbateri obiective și echilibrate în procesul de luare a deciziilor.

3.5. Orice schimbare în componența numerică a Consiliului Societății se aprobă în cadrul Adunării Generale a Asociaților.

3.6. Darea de seamă a Consiliului Societății se prezintă Adunării Generale a Asociaților și include activitățile Consiliului Societății pe parcursul anului financiar și urmările cu caracter semnificativ pentru Societate și asociați, strategia Societății și riscurile afacerii, precum și date pe fiecare membru în parte privind frecventarea ședințelor Consiliului Societății.

3.7. Consiliul Societății se convoacă de cel puțin patru ori pe an, precum și ori de câte ori va fi necesar pentru buna îndeplinire a atribuțiilor sale și o conlucrare eficientă cu celelalte organe ale Societății.

3.8. Consiliul Societății va pune în discuție cel puțin o dată pe an:

- a) eficacitatea funcționării sale;
- b) eficacitatea funcționării și performanțele organului executiv;
- c) rezultatele respectării de către organul executiv a politicii de gestionare a riscurilor;
- d) strategia Societății și riscurile afacerii;
- e) schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc.

3.9. Consiliul Societății și fiecare membru al lui, individual, poate cere de la organul executiv și comisia de cenzori orice informație de care are nevoie pentru a-și îndeplini adecvat atribuțiile sale.

3.10. Dacă, întru îndeplinirea atribuțiilor sale, Consiliul Societății consideră necesar, acesta poate apela la serviciile consultanților externi ai Societății.

3.11. Darea de seamă anuală a Consiliului Societății va cuprinde un capitol separat în care va fi reflectat în ce măsură se aplică sau nu principiile și cele mai bune practici ale prezentului Cod, va fi prezentată Adunării Generale a Asociaților spre aprobare și va fi afișată complet sau în formă rezumativă pe pagina web a Societății (www.moldcredit.md).

Organul executiv

Principiul 4: Rolul organului executiv este gestionarea curentă a Societății, întru atingerea obiectivelor stipulate în strategia și business-planul ei.

Descriere: Organul executiv este supravegheat de către Consiliul Societății și de Adunarea Generală a Asociaților. În exercitarea atribuțiilor sale, organul executiv trebuie să acționeze în interesele Societății, asociaților și a întreprinderilor afiliate Societății.

Organul executiv este responsabil de respectarea actelor normative în vigoare, statutului și regulamentelor interne ale Societății. Organul executiv va prezenta evoluția companiei și va

pune în discuție managementul intern al riscurilor și sistemul de control cu Consiliul Societății și comisia de cenzori.

Cele mai importante aspecte ale activității organului executiv trebuie să fie incluse în dările sale de seamă.

4.1. Atribuțiile și responsabilitățile organului executiv vor fi fixate în statutul Societății și Regulamentul propriu. Regulamentul va conține un compartiment aparte referitor la raporturile cu Consiliul Societății și Adunarea Generală.

4.2. Orice schimbare în componența nominală a organului executiv este publicată pe pagina web a Societății.

4.3. Organul executiv este responsabil de furnizarea informațiilor complete, exacte și esențiale către Consiliul Societății, comisia de cenzori și auditorul extern.

4.4. Darea de seamă anuală a organului executiv va cuprinde un capitol separat în care va fi reflectat în ce măsură se aplică sau nu principiile și cele mai bune practici ale prezentului Cod. Darea de seamă a organului executiv se aprobă de Adunarea Generală a Asociaților și la decizia Adunării Generale se publică integral sau rezumativ, pe pagina web a Societății.

Capitolul IV **Remunerarea**

Principiul 5: Suma și structura remunerării pentru membrii Consiliului Societății și ai organului executiv va fi stabilită în modul în care în societate să fie angajați și menținuți manageri calificați.

Descriere: Dacă remunerarea se compune dintr-o parte fixă și una variabilă, atunci cea variabilă se va determina în raport cu performanțele obținute la atingerea scopurilor planificate pe termen scurt și pe termen lung.

Darea de seamă anuală a Consiliului Societății va include un capitol separat referitor la politica de remunerare a membrilor lui și a membrilor organului executiv și structura remunerării.

5.1. Structura remunerării, care include plata variabilă, va reflecta interesele Societății pe termen mediu și lung și va încuraja membrii Consiliului Societății și ai organului executiv să acționeze în interesele Societății, dar nu în interesele proprii.

5.2. Politica de remunerare propusă pentru următorul an financiar și orice schimbare în politica de remunerare a anului curent se aprobă de Adunarea Generală a Asociaților.

5.3. Remunerarea membrilor organului executiv va fi determinată de Consiliul Societății în contextul politicii de remunerare, aprobată de Adunarea Generală a Asociaților.

5.4. Darea de seamă anuală a organului executiv 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 anul financiar următor, inclusiv:

- a) descrierea criteriilor de performanță și a modalităților de determinare a îndeplinirii acestora;
- b) schimbările în politica de remunerare.

Capitolul V

Conflictul de interes

Principiul 6: Orice conflict de interes între societate și membrii Consiliului Societății sau ai organului executiv va fi evitat.

Descriere: Deciziile asupra unor tranzacții, în urma cărora membrii Consiliului Societății sau ai organului executiv ar putea avea conflicte de interes de importanță materială pentru societate, se aprobă în absența membrilor interesați în încheierea unor astfel de tranzacții.

6.1. Un membru al Consiliului Societății sau organul executiv al Societății:

- a) nu poate primi donații sau servicii fără plată 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 salariul minim stabilit de Guvern;
- b) nu va acorda avantaje unor terți în detrimentul Societății;
- c) nu va folosi oportunitățile de afaceri ale Societății în scopul realizării intereselor proprii, ale rudelor sale sau ale partenerilor de afaceri, precum și a intereselor oricăror alte persoane.

6.2. Organul executiv sau membrul Consiliului Societății va informa imediat Consiliul Societății despre orice conflict de interes sau potențial conflict de interes, care este de importanță materială pentru Societate, și va furniza informațiile relevante.

6.3. Consiliul Societății va hotărî, în absența persoanei interesate, cu unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului neinteresați, aprobarea unei tranzacții cu conflict de interes.

6.4. Datele privind deciziile adoptate în vederea încheierii unor tranzacții cu conflict de interes cu membrii Consiliului Societății sau ai organului executiv al Societății vor fi incluse în darea de seamă anuală a Consiliului Societății. Informația respectivă va conține o descriere a conflictului de interes și o declarație privind corespunderea adoptării lor cerințelor legislației în vigoare și, după caz, prezentului Cod.

Capitolul VI

Independența

Principiul 7: Componenta Consiliului Societății va da posibilitate membrilor acestuia să acționeze independent față de asociații Societății, unul față de altul și față de organul executiv.

Descriere: Fiecare membru al Consiliului Societății își va realiza atribuțiile, urmărind în mod exclusiv interesul general al Societății. Acest obiectiv poate fi realizat în condițiile în care membrii Consiliului Societății se detașează de interesul asociatului/asociațiilor care au votat pentru alegerea persoanei în cauză în componența Consiliului. În același sens, membrii Consiliului reprezintă în mod egal interesul tuturor asociațiilor Societății, și nu al asociatului/asociațiilor care au votat pentru alegerea persoanei în cauză în componența Consiliului.

7.1. Membrii Consiliului Societății trebuie să fie independenți în procesul de luare a deciziilor.

7.2. În cazurile necesare, președintele Consiliului Societății poate propune angajarea, din contul Societății, a unor consultanți din exterior pentru soluționarea problemelor corporative majore.

7.3. Dacă, după alegerea sa, președintele Consiliului Societății sau un membru al Consiliului se confruntă cu circumstanțe care îi amenință independența și imparțialitatea, el trebuie să aducă acest fapt la cunoștința Consiliului Societății, în scris.

Capitolul VII

Părțile asociate

Principiu 8: Societatea promovează o cooperare pe termen lung între părțile asociate (angajații, creditorii, parteneri, clienți, autorități publice), care să ducă la crearea performanței Societății.

Descriere: Societatea și organele de conducere ale acesteia va activa în așa mod și va întreprinde măsurile de rigoare pentru a asigura interesul părților asociate și crearea unor relații eficiente cu acestea, atingerea unor noi performanțe, creșterea clientelei companiei și activelor Societății.

8.1. Organele de conducere ale Societății definesc responsabilitățile Societății în ceea ce privește relația acesteia cu părțile asociate importante. Acestea asigură o structură adecvată și mecanisme suficiente pentru cunoașterea obligațiilor Societății față de diferite părți asociate și să asigure respectarea acestor obligații. Astfel de mecanisme ar putea include informarea oficială a părților asociate și în special a angajaților în legătură cu drepturile lor specifice și modalitățile de rectificare a acestora.

8.2. Societatea asigură o comunicare eficientă cu părțile asociate în problemele care îi afectează direct.

8.3. Societatea stabilește și aplică față de angajați un regim intern care le asigură respectarea drepturilor și intereselor legale, în special în domeniul dreptului muncii, al sănătății, protecției sociale etc., precum și le creează condiții care stimulează salariații să activeze eficient în interesul Societății.

8.4. 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 să ajute la rezolvarea înțeleaptă a acestora.

8.5. Societatea stabilește mecanisme prin care părțile asociate se pot adresa organelor de conducere ale Societății și pot cere luarea măsurilor necesare în vederea protejării drepturilor și intereselor sale.

8.6. În raport cu clienții (beneficiarii de produsele și serviciile financiare oferite de Societate), Societatea

8.7. asigură aplicarea următoarelor principii:

- a) apărarea intereselor fiecărui client, excluzând orice formă directă sau indirectă de discriminare;
- b) neutralitate în relațiile cu grupuri financiar-industriale, partide politice și asociații profesionale sau de altă natură;
- c) îndeplinirea conștiincioasă a obligațiunilor asumate față de clienți, asigurându-se calitatea înaltă a serviciilor prestate
- d) atitudinea respectuoasă, sinceră și deschisă față de client;
- e) excluderea informării denaturate despre situația financiară a Societății, genurile de activitate prestate, costul serviciilor prestate, etc.;
- f) excluderea practicilor neonestе și abuzive față de client prin aplicarea unor comisioane sau plăți ascunse sau forme de constrângeri.

Capitolul VIII

Transparența financiară și auditul extern

Principiul 9: Societatea își desfășoară activitatea în condiții de transparență, respectând întocmai legislația și standardele profesionale de dezvăluire a informației.

Descriere: Organul executiv este responsabil de calitatea și completitudinea dării de seamă financiare anuale, dezvăluite public în conformitate cu cerințele actelor normative în vigoare. La rîndul său, Consiliul Societății va verifica modul în care organul executiv respectă această cerință. Controlul extern este asigurat de compania de audit, selectată și remunerată prin decizia Adunării Generale a Asociaților.

9.1. Organul executiv urmează să-și asume angajamentul privind transparența:

- a) dării de seamă financiare anuale a Societății;
- b) auditul intern;
- c) rapoartelor prezentate de către auditorii externi.

9.2. Darea de seamă financiară anuală a Societății va fi dezvăluită asociaților și autorităților publice competente, precum și creditorilor și altor părți asociate, după caz.

9.3. Darea de seamă financiară anuală a organului executiv va conține informația privind tranzacțiile de proporții cu activele Societății, rapoarte și note explicative prin care să dezvăluie mai detaliat indicatorii de bază (profitul (pierderile), volumul vânzărilor, cheltuielile operaționale, coeficienții de rentabilitate etc.).

9.4. Auditul extern va fi exercitat de o companie independentă care va purta răspundere pentru auditul efectuat, inclusiv prin semnarea unei declarații, prin care va afirma pe propria răspundere, că reieșind din informația prezentată lui de către organul executiv, auditul a fost efectuat în mod obiectiv și corect.

9.5. Raportul auditorului extern trebuie să conțină suplimentar și acele aspecte, pe care auditorul dorește să le atenționeze organului executiv și Consiliului Societății.

9.6. Comisia de cenzori ai Societății, care exercită controlul economico-financiar intern, poate fi înlocuită cu o companie de audit, care nu va fi în drept să efectueze și auditul extern.

Capitolul IX

Mecanisme de aplicare pentru protejarea drepturilor asociaților

Principiul 10: Investitorii potențiali, creditorii, clienții și partenerii de afaceri vor avea siguranța respectării de către Societate a principiilor de guvernare corporativă doar dacă acesta este susținut în mod integral de un mecanism de aplicare.

Descriere: Respectarea principiilor de guvernare corporativă de către organele de conducere și angajații Societății reprezintă cel mai bun mecanism de protejare a drepturilor și intereselor asociaților și părților asociate. Adunarea Generală a Acționarilor supraveghează modul de realizare, implementare a principiilor de guvernare corporativă de către membrii Consiliului Societății și organul executiv.

10.1. Organele de conducere a Societății vor aduce la cunoștința Adunării Generale a Asociaților cazurile de încălcare a principiilor de guvernare corporativă, identificate de către acestea, organele de control, autoritățile publice și/sau semnalate de părțile asociate.

10.2. Actele interne vor fi elaborate în așa mod încît vor transpune și vor asigura aplicarea principiilor de guvernare corporativă în activitatea Societății.

Capitolul X

Dispoziții finale

1. Prezentul Cod intră în vigoare din data aprobării acestuia de către Adunarea Generală a Asociaților. Modificările și completările la prezentul Cod vor fi efectuate doar în temeiul hotărârii Adunării Generale a Asociaților.

2. Prezentul Cod reprezintă o formă de acord între organele de conducere și asociați, precum și între societate și părțile asociate, care are la bază criteriul „respectă sau explică”.

3. Consiliul Societății și organul executiv trebuie să-și onoreze responsabilitățile pentru a acționa în interesele asociaților și părților asociate. Încălcarea acestor responsabilități duce la aplicarea formelor de răspundere stabilite de legislație.

4. Societatea se obligă să ajusteze principiile de guvernare corporativă din prezentul Cod, în vederea ajustării continue a acestora la cele mai bune practici internaționale și legislației Republicii Moldova.

5. Secția Legalitate a Societății va asigura informarea tuturor angajaților Societății despre prevederile prezentului Cod și va monitoriza respectarea prevederilor acestuia.