

CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII EXIMBANK

EximBank este o instituție specializată care se implică activ în susținerea și promovarea mediului de afaceri românesc, instrumentele sale financiare specifice fiind dedicate exclusiv segmentului corporate. EximBank este partenerul întreprinzătorilor care își dezvoltă afacerile și care vor găsi în banca noastră atât încredere, cât și susținere din punct de vedere financiar.

EximBank, instituție de credit persoană juridică română, este organizată ca societate pe acțiuni și își desfășoară activitatea în conformitate cu *Legea societăților nr.31/1990*, republicată, cu modificările și completările ulterioare, *Ordonanța de Urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, aprobată prin *Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, cu reglementările bancare subsecvente emise de Banca Națională a României, dispozițiile reglementărilor europene cu directă aplicare, precum și în conformitate cu *Legea de organizare și funcționare a EximBank - S.A. nr. 96/2000*, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și Statutul (Actul constitutiv), aprobat de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor.

Managementul băncii a stabilit ca obiectiv strategic și organizațional dezvoltarea și consolidarea unei culturi corporative bazate pe performanță și dezvoltarea personalului, a cărei conștientizare și asumare să încurajeze membrii echipelor să depună mai mult efort pentratingerea obiectivelor de business, plecând de la:

Misiunea EximBank - Susținerea și promovarea mediului de afaceri românesc, prin integrarea soluțiilor personalizate de business cu profesionalismul echipei EximBank.

Viziunea EximBank - Partener de încredere pentru mediul de afaceri, prin autenticitate și furnizarea de valoare adăugată pentru clienți, acționari, personal și societate.

Mai mult, cultura organizațională a *EximBank* se bazează pe un set de șase **valori** care contribuie la creșterea eficienței și a coerenței în acțiuni, respectiv:

- *Parteneriat și colaborare;*
- *Profesionalism și responsabilitate;*
- *Flexibilitate și adaptabilitate;*
- *Dezvoltare continuă;*
- *Spirit de echipă;*
- *Respect și integritate.*

Valorile EximBank sunt centrate pe profesionalism și încredere, fiind dedicate servirii în cele mai bune condiții a clienților și a mediului economic românesc. Prin punerea în aplicare a misiunii și valorilor EximBank va crește amprenta acesteia în economia românească, concomitent cu diversificarea și consolidarea modelului de afaceri, îmbunătățirea poziției financiare și alocarea eficientă a capitalurilor.

Pentru a face din cultura organizațională un avantaj competitiv, la nivelul EximBank se acționează pentru:

- creșterea gradului de asumare a culturii organizaționale;
- promovarea unitară a setului de valori la nivelul organizației care să permită creșterea eficienței, a coerenței în acțiuni și impulsivitatea implicării salariaților;
- creșterea gradului de asimilare internă a brandului și a valorilor organizației;

- consolidarea echipei și dezvoltarea abilităților de comunicare și colaborare între angajați;
- creșterea motivației personalului.

I. FUNCȚIONAREA ORGANULUI DE CONDUCERE

Consiliul de Administrație

Consiliul de Administrație are responsabilitatea finală și generală pentru instituția de credit, în sensul de a defini, de a supraveghea și de a fi responsabil pentru implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure o administrare eficientă și prudentă a instituției de credit, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese. În acest sens, atribuțiile organului de conducere sunt:

- a) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării strategiei generale 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;
- b) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării 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;
- c) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unui cadru de administrare a activității adecvat și eficient 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;
- d) stabilirea, aprobarea și monitorizarea sumelor, tipurilor și distribuției atât ale capitalului intern, cât și ale capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile instituției de credit și a obiectivelor care vizează administrarea lichidității instituției de credit;
- e) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unei politici de remunerare care să respecte principiile de remunerare prevăzute de legislația și regulamentele incidente și a unui proces de selecție și de evaluare a adecvării persoanelor care dețin funcții-cheie;
- f) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unui cadru care să asigure că evaluarea adecvării organului de conducere, atât la nivel individual cât și la nivel colectiv, este realizată în mod eficient, că planificarea succedării membrilor și componența organului de conducere sunt corespunzătoare și că organul de conducere își îndeplinește atribuțiile în mod eficient;
- g) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unui cadru care să asigure funcționarea internă a fiecărui comitet al organului de conducere, atunci când este înființat, și care cuprinde în mod detaliat atribuțiile, responsabilitățile și componența fiecărui comitet și un flux adecvat al informațiilor, inclusiv documentația aferentă recomandărilor și concluziilor formulate de fiecare comitet, linii de raportare între fiecare comitet, organul de conducere al instituției de credit și alte părți;
- h) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unei culturi privind riscurile, a unei culturi și a valorilor corporative, a unei politici privind conflictul de interese la nivel instituțional și la nivel de personal, a unei politici de externalizare, actualizată;

- i) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unui cadru care să asigure integritatea sistemelor de contabilitate și de raportare financiară, inclusiv a controalelor operaționale și financiare, precum și conformarea cu dispozițiile legale și standardele în domeniu;
- j) supravegherea procesului de publicare a informațiilor și de comunicare cu Banca Națională a României - Direcția supraveghere și alte terțe părți interesate;
- k) aprobarea și revizuirea periodică a strategiilor și politicilor pentru asumarea, administrarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor la care instituția de credit este sau ar putea fi expusă, inclusiv acelea care provin din mediul macroeconomic în care instituția de credit își desfășoară activitatea și care sunt legate de stadiul ciclului economic.

Organul de conducere în funcția sa de supraveghere trebuie să monitorizeze și să pună în discuție într-o manieră constructivă strategia instituției de credit și:

- a) să supravegheze și să monitorizeze procesul decizional și acțiunile de la nivelul conducerii superioare, astfel încât să asigure o supraveghere eficace a acesteia, inclusiv să monitorizeze și să examineze performanțele la nivel individual și colectiv ale conducerii superioare, precum și implementarea strategiei și a obiectivelor instituției de credit;
- b) să pună în discuție în mod constructiv și să examineze în mod critic propunerile și informațiile furnizate de către membrii conducerii superioare, precum și deciziile adoptate de aceștia;
- c) să asigure și să evalueze în mod periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității instituției de credit și să ia măsurile adecvate pentru remedierea oricăror deficiențe;
- d) să supravegheze și să monitorizeze dacă obiectivele strategice ale instituției de credit, structura sa organizatorică și strategia privind administrarea riscurilor, inclusiv apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și alte politici (ca de exemplu, politica de remunerare) și cadrul privind cerințele de publicare sunt implementate în mod consecvent;
- e) să monitorizeze dacă cultura privind riscurile a instituției de credit este implementată în mod consecvent și menținerea unui cod de conduită sau a altor politici similare și eficace în scopul identificării, administrării și atenuării conflictelor de interese actuale și potențiale;
- f) să supravegheze integritatea informațiilor financiare și a raportării, precum și cadrul aferent controlului intern, ce include un cadru solid și eficace de administrare a riscurilor;
- g) să se asigure 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 sau unități, pot să exprime îngrijorări și să avertizeze în mod direct organul de conducere în funcția sa de supraveghere, dacă este cazul, atunci când evoluțiile riscului afectează sau pot afecta instituția de credit;
- h) să monitorizeze implementarea planului de audit intern.

Rolul președintelui Consiliului de Administrație

Președintele Consiliului de Administrație este ales de Adunarea Generală a Acționarilor dintre administratorii neexecutivi. În cazul în care președintele Consiliului de Administrație este în imposibilitatea exercitării prerogativelor, acestea vor fi preluate de către un alt administrator neexecutiv.

Președintele Consiliului de Administrație:

- a) este responsabil de organizarea, planificarea, implementarea clară și transparentă a fluxurilor operaționale și informaționale între organul de conducere în funcția sa de supraveghere și comitetele sale și definirea clară a responsabilităților;
- b) favorizează participarea proactivă la dezbateri libere și exprimarea opiniilor critice în cadrul procesului decizional;
- c) trebuie să se asigure în cadrul procesului decizional de autenticitatea deciziilor adoptate în integralitatea lor, că votul administratorilor se exprimă legitim și în cunoștință de cauză, precum și de diseminarea în timp util a informațiilor aflate în convocatorul de ședință și de aspectele prioritare ce trebuie discutate în cadrul reuniunilor.

Comitetul de Direcție

Comitetul de Direcție asigură conducerea superioară curentă a EximBank pe baza delegării din partea Consiliului de Administrație și sub supravegherea acestuia, cu excepția atribuțiilor care sunt în competența expresă a Adunării Generale a Acționarilor și/ sau a Consiliului de Administrație.

Comitetul de Direcție este responsabil pentru implementarea strategiei și politicilor aplicabile Băncii și menținerea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, conform cu legislația, în general, și cu reglementările bancare, în special.

Comitetul de Direcție este format din 3 membri, conducători ai Băncii, respectiv Președintele Executiv al Băncii și doi Vicepreședinți Executivi. Prerogativele conducătorilor Băncii intră sub incidența aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României, responsabilitățile exercitându-se de la data îndeplinirii acestei condiții.

Președintele Executiv – Director General (CEO)

Președintele Executiv al EximBank, Director General, este responsabil cu conducerea și coordonarea tuturor activităților în cadrul instituției de credit.

Comitetele EximBank

EximBank are următoarele comitete statutare:

Comitetele Consiliului de Administrație

- Comitetul de Audit
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetul de Nominalizare și Remunerare.

Comitetele trebuie să consilieze organul de conducere în funcția sa de supraveghere în domenii specifice și să faciliteze dezvoltarea și implementarea unui cadru solid de administrare a activității.

Comitetele Comitetului de Direcție

- Comitetul de Administrare Active și Pasive
- Comitetul de Credite

- Comitetul IT
- Comitet de Credite Neperformante.

Scopul înființării acestor comitete este acela de a sprijini organul de conducere al Băncii în luarea unor decizii, precum și în desfășurarea unei activități bancare prudente. Comitetele au regulamente proprii de organizare și funcționare.

II. CULTURA PRIVIND RISCURILE ȘI CONDUITA ÎN DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII

Cultura privind riscurile

Cultura privind riscurile în EximBank este integrată la nivel de instituție, fiind bazată pe înțelegerea riscurilor, a modului de administrare a acestora și este dezvoltată prin politici, comunicare și instruirea personalului cu privire la activitățile, strategia și profilul de risc.

Pentru a crea o cultura solidă privind riscurile, EximBank susține următoarele principii ale culturii privind riscurile:

a) **Cultura generală stabilită de la nivel de conducere:**

- Organul de conducere este responsabil pentru stabilirea și comunicarea valorilor și așteptărilor de bază ale instituției de credit, iar comportamentul membrilor săi trebuie să reflecte valorile adoptate.
- Conducerea Băncii, inclusiv persoanele care dețin funcții-cheie, trebuie să contribuie la comunicarea internă a valorilor și așteptărilor de bază către angajați.
- Angajații trebuie să acționeze în conformitate cu toate legile și regulamentele aplicabile și să comunice cu promptitudine neconformitatea observată în interiorul sau în exteriorul instituției de credit.
- Organul de conducere trebuie să promoveze, să monitorizeze și să evalueze în permanență cultura instituției de credit privind riscul, să analizeze impactul culturii privind riscul asupra stabilității financiare, profilului de risc și asupra cadrului de administrare solid al Băncii și să aducă modificări, dacă este cazul.

b) **Răspundere:**

- Personalul relevant la toate nivelurile trebuie să cunoască și să înțeleagă valorile de bază ale Băncii și, în măsura în care acest lucru este necesar pentru rolul lor, apetitul la risc și capacitatea de risc a acesteia.
- Angajații trebuie să dețină suficiente cunoștințe, competente și experiență în legătură cu tehnicile și procedurile de administrare a riscurilor, să aibă capacitatea de a-și îndeplini rolurile și să știe că vor fi trași la răspundere pentru acțiunile lor în legătură cu comportamentul instituției de credit de asumare a riscurilor.
- Administrarea riscurilor nu trebuie limitată la specialiștii din domeniul riscului sau la funcțiile de control intern. Instituția de credit filială, unitățile operaționale trebuie să aibă, în primul rând, responsabilitatea pentru administrarea riscurilor în mod curent, în conformitate cu cadrul de reglementare aferent apetitului la risc și capacitatea de risc a Băncii.

c) **Comunicare și dezbateră eficace:**

- Este promovat un mediu de comunicare deschis și dezbateră eficace în care procesele decizionale încurajează o serie amplă de puncte de vedere, permit testarea practicilor curente, stimulează o atitudine critică constructivă în rândul angajaților și promovează un mediu de implicare deschis și constructiv în interiorul întregii organizații.

Conduita în desfășurarea activității

Organul de conducere al EximBank a adoptat și promovează la nivelul *EximBank*, standarde etice și profesionale care definesc conduita în desfășurarea activității, interzic sau, după caz, limitează în mod adecvat activitățile, relațiile sau situațiile care ar putea reduce calitatea cadrului de administrare a activității.

2.1.1. Strategia EximBank Anticorupție

EximBank este semnatară a declarației de aderare la valorile fundamentale, principiile, obiectivele, măsurile și mecanismul de monitorizare a Strategiei Naționale Anticorupție.

În implementarea *Strategiei EximBank Anticorupție*, Banca se asigură că toți salariații și membrii organului de conducere, precum și toate persoanele și entitățile care intră în relații de afaceri cu EximBank cunosc, înțeleg și respectă angajamentul Băncii în privința prevenirii și combaterii faptelor de corupție și vor avea o conduită în conformitate cu standardele etice, legislația și contractele aplicabile părților.

2.1.2. Codurile de conduită

Implementarea standardelor etice și profesionale de calitate ridicată, menite a diminua riscul de conduită, este realizată la nivelul Băncii prin *Codul de etică al personalului EximBank*, *Codul de conduită etică a auditorului intern*, *Codul privind conduita etică a personalului Direcției Conformitate* și *Codul de conduită aplicabil dealerilor în EximBank*.

2.1.3. Politica privind administrarea conflictelor de interese

Prin *Politica privind administrarea conflictelor de interese*, EximBank urmărește identificarea, evaluarea, gestionarea, raportarea și atenuarea sau prevenirea conflictelor actuale și potențiale între interesele Băncii și interesele individuale ale salariaților Băncii, inclusiv ale membrilor organului de conducere, care ar putea influența în mod negativ îndeplinirea atribuțiilor și a responsabilităților lor.

2.1.4. Politica antifraudă

Prin *Politica antifraudă*, EximBank a definit principiile managementului antifraudă, cerințele în domeniu, trasând direcțiile generale pentru managementul fraudelor în cadrul instituției de credit și la nivelul EximBank. Politica antifraudă stabilește poziția generală a EximBank în legătură cu prevenirea, depistarea și rezolvarea cazurilor de fraudă, precum și principiile, procesele și mecanismele de control implementate.

2.1.5. Procedura de avertizare internă („Whistleblowing”)

EximBank nu tolerează încălcări ale legilor/reglementărilor interne, neglijențe, abuzuri sau erori în desfășurarea activităților Băncii, motiv pentru care încurajează personalul ca în situația în care constată o neregulă sau manifestă o îngrijorare legitimă și de substanță/temere cu privire la activitățile de serviciu să informeze persoanele abilitate din cadrul Băncii cu privire la aspectul respectiv, potrivit *Procedurii de alertă internă („Whistleblowing”)* sau, după caz, autoritățile abilitate.

Totodată, Banca protejează persoanele care au fost reclamate împotriva oricăror efecte negative dacă, în urma investigațiilor, se constată că nu există dovezi care să justifice luarea de măsuri împotriva persoanelor respective.

III. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN

Cadrul de control intern

Cadrul aferent controlului intern, acoperă EximBank în ansamblu, inclusiv responsabilitățile și atribuțiile organului de conducere, precum și activitățile tuturor liniilor de activitate și ale unităților operaționale, inclusiv funcțiile de control intern, activitățile externalizate și canalele de distribuție.

Obiectivul cadrului de control intern este să asigure:

- operațiuni eficiente și eficiente;
- desfășurarea prudentă a activității;
- identificarea, măsurarea și diminuarea adecvată a riscurilor;
- credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate la nivel intern și extern;
- proceduri administrative și contabile sigure, respectiv
- conformitatea cu legile, regulamentele, cerințele în materie de supraveghere și politicile, procesele, regulile și deciziile interne ale EximBank.

Cadrul de administrare a riscurilor

EximBank, în calitate de instituție de credit consolidantă, asigură operaționalizarea funcției de administrare a riscurilor la nivel de grup. Scopul este realizarea unei înțelegeri de ansamblu la nivel de instituție și la nivel de grup asupra riscurilor în condițiile respectării strategiei de administrare a acestora.

Cadrul de administrare a riscurilor la nivelul EximBank cuprinde toate liniile de activitate și unitățile operaționale, inclusiv funcțiile de control intern. Acesta include politici, proceduri, limite de risc și mecanisme de control care țin cont în mod corespunzător de riscurile financiare și cele nefinanciare, inclusiv de riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul de concentrare, riscul operațional, riscul asociat IT, riscul reputațional, riscul legal, riscul asociat conduitei, riscul de conformitate și riscul strategic.

EximBank a implementat metodologii adecvate, care includ atât instrumente anticipative, cât și instrumente retrospective, care permit evaluarea profilului de risc efectiv în raport cu apetitul la risc al instituției de credit, precum și identificarea și evaluarea expunerilor la risc potențiale și în situații de criză într-o serie de circumstanțe adverse presupuse în raport cu capacitatea de risc a Băncii, Metodologiile asigură agregarea expunerilor la riscuri și sprijină identificarea concentrărilor de

riscuri. Aceste metodologii fac obiectul unor revizui independente, periodice, de către alte structuri interne diferite de cele care le-au implementat.

3.3 Funcțiile de control intern

Cadrul controlului intern la nivelul EximBank include verificarea de către funcțiile independente de control a conformării cu politicile și procedurile de control intern. EximBank a implementat trei funcții independente de liniile de activitate și unitățile pe care le controlează, care au autoritate, statut și resurse suficiente, respectiv:

- a) **funcția de administrare a riscurilor**, a cărei activitate constă în identificarea, cuantificarea, evaluarea, administrarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea în mod adecvat, prompt și permanent a riscurilor la nivelul liniilor de activitate. Funcția de administrare a riscurilor din cadrul EximBank are o vedere de ansamblu asupra tuturor riscurilor și se asigură de respectarea *Strategiei privind administrarea riscurilor semnificative* la nivel de grup;
- b) **funcția de conformitate**, a cărei activitate constă în administrarea riscului de conformitate. Funcția de conformitate transmite recomandări, monitorizează și controlează în mod regulat aspecte referitoare la conformarea Băncii cu cadrul legal și de reglementare și acorda consultanță în acest sens organului de conducere;
- c) **funcția de audit intern** verifică în mod independent și oferă asigurări obiective cu privire la conformitatea tuturor activităților și unităților instituției de credit, inclusiv a activităților externalizate, cu politicile și procedurile instituției, precum și cu cerințele externe. Această funcție dispune de un statut propriu, formalizat în *Statutul Auditului Intern*.

Caracterul independent al funcțiilor de control intern este asigurat prin definirea acestora ca structuri interne organizatorice separat de activitățile pe care le monitorizează și controlează, iar angajații acestora nu îndeplinesc sarcini operaționale care intră în sfera activităților de monitorizare și control a funcțiilor de control intern.

IV. STRUCTURA OPERAȚIONALĂ

EximBank își desfășoară activitatea exclusiv în România.

EximBank a stabilit și implementat o structura organizatorică clară, aceasta fiind în concordanță cu strategia de afaceri și cu strategia de administrare a riscurilor, precum și cu apetitul la risc al Băncii.

Structura organizatorică este adecvată și transparentă, realizată astfel încât să promoveze eficacitatea și să demonstreze prudența Băncii atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat, fapt pentru care aceasta nu afectează capacitatea organului de conducere de a supraveghea și a administra în mod eficace riscurile cu care se confruntă Banca sau capacitatea autorității de supraveghere de a supraveghea în mod eficace instituția de credit.

EximBank își desfășoară activitatea prin structurile interne din centrala Băncii, precum și prin unități teritoriale, de tipul sucursală și agenție, conform structurii organizatorice aprobate de Consiliul de Administrație.

Organizarea EximBank are la bază principiul autorității ierarhice/administrative și funcționale. Astfel, conducătorii structurilor interne au autoritate ierarhică asupra personalului direct subordonat. Aceștia pot să aibă, de asemenea, în măsura în care li se atribuie, și autoritate funcțională asupra activităților efectuate de alte structuri interne pentru asigurarea coerenței în acțiunile Băncii.

Activitatea EximBank desfășurată *în numele și în contul statului este separată la nivel organizatoric, funcțional și decizional de activitatea comercială a Băncii* și se desfășoară în cadrul unei structuri interne specializate.

EximBank, în calitate de instituție de credit consolidantă, se asigură, potrivit cerințelor din reglementările bancare aplicabile, că instituția de credit filială din perimetrul de consolidare prudențială dispune de o structură organizatorică adecvată și transparentă care promovează eficacitatea și demonstrează prudența conducerii instituției de credit. De asemenea, are în vedere ca liniile de raportare, alocarea responsabilităților și a competențelor în cadrul filialei să fie clare, bine definite, coerente și funcționale.

4.1. Principii privind liniile de raportare

Structura organizatorică a EximBank asigură un flux de informații pe verticală - în ambele sensuri - și pe orizontală, care permite deopotrivă:

- a) raportarea și informarea organului de conducere asupra performanțelor și a riscurilor aferente activităților și operațiunilor Băncii;
- b) informarea și comunicarea din partea organului de conducere a conducătorilor structurilor interne, precum și a personalului atât asupra valorilor corporative și obiectivelor stabilite pentru întreaga structură juridică, organizatorică și operațională a Băncii, cât și asupra strategiilor, politicilor și a documentelor normative aprobate;
- c) difuzarea informațiilor și comunicarea între structurile interne ale Băncii pentru care respectivele date și informații prezintă relevanță.

Structurile interne ale EximBank sunt organizate astfel încât să asigure:

- **Un flux de informații de calitate care să permită un proces decizional clar, transparent și corect, prin informarea:**
 - pe verticală, în ambele sensuri:
 - dinspre personalul de executie către nivelurile ierarhice și organul de conducere al Băncii, potrivit liniilor de raportare descrise în ROF și reflectate în Organigrama generală, informarea și raportarea realizandu-se prin rapoarte, informări și analize operative;
 - dinspre funcțiile de control intern către organul de conducere cu privire la riscurile aferente activității și funcționării Băncii;
 - dinspre organul de conducere către conducătorii structurilor interne și întregul personal cu privire la valorilor corporative, obiectivele stabilite pentru întreaga structură juridică, organizatorică și operațională a Băncii, strategiile, profilul de risc, politicile și documentele normative interne stabilite.
 - pe orizontală, cum ar fi:

- difuzarea reglementărilor interne dinspre structura specializată (custode), reprezentată de Direcția Proceduri și Aliniere Metodologică, către structurile interne care trebuie să le aplice, către funcțiile de control intern, precum și către entitățile filiale ale EximBank, în cazul reglementărilor la nivel de grup;
 - transmiterea dinspre structurile interne care aplică reglementările interne către structurile emitente a aspectelor practice constatate în aplicarea reglementărilor, precum și a eventualelor propuneri de îmbunătățire sau actualizare;
 - comunicarea de informații relevante și necesare între diverse structuri interne ale Băncii în cursul normal de desfășurare a activității, structuri care trebuie să coopereze pentru realizarea obiectivelor alocate.
- **O separare adecvată a atribuțiilor, responsabilităților și funcțiilor** având ca scop prevenirea conflictelor de interese, cum ar fi cele generate de responsabilități duale ale aceleiași persoane, precum și conflicte de interese la nivel instituțional, ca rezultat al diferitelor activități și roluri ale instituției de credit, al structurii perimetrului de consolidare prudențială în care se regăsește EximBank sau al diferitelor linii de activitate sau structuri interne din cadrul Băncii.

Totodată, liniile de raportare și alocarea responsabilităților, inclusiv între persoanele care dețin funcții-cheie, sunt clare, bine definite, coerente, funcționale și documentate în mod corespunzător.

Competențe

EximBank este angajată prin semnătura persoanelor având competențele stabilite prin lege sau prin reglementările proprii.

Reprezentarea generală a EximBank în relațiile cu terții este asigurată de Președintele Executiv.

Competențele conducătorilor structurilor interne și a unităților teritoriale sunt stabilite prin reglementări interne.

Consiliul de Administrație poate aproba, prin hotărârile emise, competențe punctuale pentru anumite domenii de activitate ale Băncii.

Principii de stabilire și repartizare a competențelor:

- competențele pot fi stabilite prin reglementări interne și/sau hotărâri ale Consiliului de Administrație;
- conducerea superioară, respectiv membrii Comitetului de Direcție sunt investiți cu toate competențele de a acționa în numele Băncii în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, potrivit organigramei generale a Băncii, în limita dispozițiilor legii, ale Statutului EximBank și ale competențelor stabilite conform prezentei Politici;
- membrii Comitetului de Direcție pot delega o parte dintre competențe către colaboratori subordonați ierarhic pentru a angaja Banca față de terți, personal sau împreună cu o altă persoană;
- colaboratorii subordonați ierarhic au, de asemenea, dreptul de a-și delega competențele care le-au fost conferite către alți colaboratori subordonați acestora.

Principii de delegare a competențelor:

- se delegă competențele pentru care nu există prevederi exprese de interdicție a delegării;
- delegarea competențelor se efectuează prin emiterea de către Președintele Executiv a unui ordin prin care sunt desemnate persoanele din cadrul fiecărei structuri interne a Băncii să angajeze EximBank în relația cu terții;
- persoanele care înlocuiesc conducătorul structurii interne, în cazul absenței acestuia, sunt persoanele din lista persoanelor desemnate să angajeze Banca în relația cu terții;
- în cazuri speciale, când înlocuitorul conducătorului structurii interne nu poate să asigure înlocuirea, conducătorul ierarhic superior va împuternici o altă persoană în măsură să asigure reprezentarea structurii interne.

4.2 Gama de produse și servicii

EximBank oferă următoarele produse și servicii:

Produse și servicii oferite în nume și în cont propriu

- Produse de finanțare oferite persoanelor juridice: credite pentru investiții, credite pentru finanțarea activității curente a companiilor, credite APIA, credite pentru export, plafoane multiprodus (mono/multivalută), structuri specializate de finanțare prin factoring (extern și intern, cu sau fără recurs, reverse factoring), credite și refinanțări acordate instituțiilor financiare, credite cumpărător (pentru tranzacții complexe de stimulare a exporturilor românești), sindicalizări.
- Produse de trade finance: deschidere de acreditive documentare, emiteri de scrisori de garanție bancară/contragarantie bancară, incasso, ordine de plată documentare, confirmări acreditive de export.
- Produse de cash management: facilitățile oferite acoperă întreg circuitul financiar al unei companii, încasare, administrare plată, oferind suport pentru luarea unor decizii investiționale și comerciale profitabile: conturi curente în valute diferite și conturi cu destinație specială (depozite escrow, depozite colaterale/conturi de garanție de bună execuție), soluții de încasare și plată (instrumente de plată standard: ordine de plată, instrumente de debit, instrumente de plată cu acces la distanță (internet banking)).
- Produse de trezorerie: tranzacții valutare, produse destinate managementului lichidității agenților economici (depozite la vedere, depozite la termen, titluri de stat), operațiuni de schimb valutar și produse derivate pe cursul de schimb (tranzacții forward și FX SWAP), platforma de tranzacționare schimburi valutare în timp real.

Produse și servicii oferite în mandat

- Garanții în numele și în contul statului (NCS) - destinate garantării în proporție de până la 80% a creditelor și garanțiilor acordate de instituțiile financiare.

- Finanțări NCS - destinate finanțării proiectelor de dezvoltare a infrastructurii, a utilităților de interes public, de dezvoltare regională, de susținere a activității de cercetare-dezvoltare, proiectelor din domeniul protecției mediului, ocupării și formării personalului, pentru susținerea și dezvoltarea întreprinderilor.
- Asigurări - în conformitate cu principiile și regulile Comisiei Europene privind acordarea polițelor de asigurare pe termen scurt, EximBank asigură în numele și în contul statului riscurile pe care piața privată a asiguratorilor din România nu le poate prelua. De asemenea, portofoliul de asigurări oferite de EximBank în numele și în contul statului conține polițe de asigurare a creditului cumpărător sau furnizor, a scrisorilor de garanție bancară și a investițiilor românești în străinătate.
- Produse aferente condițiilor speciale conform reglementărilor specifice.
- Produsele de asigurare oferite de societatea de asigurare din Grupul EximBank. EximAsig oferă soluții de asigurare pentru membrii Grupului EximBank, prin adaptarea produselor de asigurare la nevoile specifice ale clienților Băncii, respectiv polițe de asigurare complementare contractelor de credit încheiate de Bancă, cum sunt: asigurări de proprietăți, asigurări pentru construcții-montaj și răspunderea constructorului, asigurări de răspunderi civile, asigurări de accidente etc.).

V. CERINȚE DE TRANSPARENTĂ

În vederea asigurării transparenței la nivel intern, strategiile, politicile și procedurile sunt comunicate personalului relevant/vizat din cadrul Băncii. Personalul Băncii trebuie să înțeleagă și să adere la politicile și procedurile aferente atribuțiilor și responsabilităților sale.

EximBank furnizează, într-o manieră clară, echilibrată, exactă și la timp, tuturor părților interesate relevante (incluzând acționari, salariați, clienți și public, în general) informații-cheie necesare pentru a le permite să aprecieze eficacitatea organului de conducere în administrarea/conducerea Băncii.

În conformitatea cu *Politica EximBank privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor*, EximBank publică anual, atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat, *Raportul privind cerințele de transparență și publicare*.