

# Regulament

## de guvernanță corporativă

### al SIF Banat-Crișana

# Cuprins

---

Abrevieri și termeni folosiți	3
Preambul	4
1. Structuri de guvernare corporativă	5
1.1 Consiliul de administrație	5
1.2 Comitete consultative	6
1.3 Conducerea executivă	6
2. Drepturile deținătorilor de acțiuni	7
3. Consiliul de administrație	9
3.1 Rolul și obligațiile consiliului de administrație	9
3.2 Structura consiliului de administrație	10
3.3 Numirea membrilor consiliului de administrație	11
3.4 Remunerarea membrilor consiliului de administrație	13
4. Transparență, raportare financiară, control intern și administrarea riscului	13
5. Conflictul de interese și tranzacțiile cu persoane implicate	15
6. Regimul informației corporative	16
7. Responsabilitatea socială	17
8. Sistemul de administrare	17

## Abrevieri și termeni folosiți

---

Termenii utilizați în Regulament au înțelesul ce rezultă din normele juridice corporative, comerciale și ale pieței de capital aplicabile.

Următorii termeni au în contextul prezentului regulament semnificațiile:

AGA	<i>Adunarea/adunările generale ale acționarilor SIF Banat-Crișana</i>
Acționari	<i>Acționarii SIF Banat-Crișana</i>
Auditor financiar	<i>Auditorul statutar/extern al SIF Banat-Crișana</i>
BVB	<i>Bursa de Valori București</i>
CNVM	<i>Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, organul de reglementare și supraveghere al pieței de capital din România</i>
Consiliul de administrație/ CA	<i>Consiliul de Administrație al SIF Banat-Crișana</i>
Codul BVB	<i>Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București</i>
Codul de etică	<i>Codul de etică și conduită în afaceri al SIF Banat-Crișana, parte a RI</i>
LSC	<i>Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și actualizată</i>
LPC	<i>Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, actualizată</i>
Președinte	<i>Membrul CA ales de CA ca președinte</i>
PDG	<i>Președintele-Director General al SIF Banat-Crișana</i>
RCCI	<i>Reprezentantul compartimentului de Control Intern</i>
Reglementări interne/RI	<i>Reglementările Interne ale SIF Banat-Crișana</i>
Reglementări CNVM	<i>Toate reglementările (regulamente, instrucțiuni, dispoziții de măsură etc.) emise de CNVM, incidente activității SIF Banat-Crișana</i>
RGC	<i>Regulamentul de Guvernanță Corporativă al SIF Banat-Crișana</i>
SIF Banat-Crișana/Societatea	<i>Societatea de Investiții Financiare Banat-Crișana S.A.</i>
Statut	<i>Statutul SIF Banat-Crișana</i>
Sucursale	<i>Sucursalele SIF Banat-Crișana</i>
Vicepreședinte	<i>Membrul CA ales de CA ca vicepreședinte</i>

# Preambul

---

SIF Banat-Crișana activează într-un mediu concurențial în care conducerea afacerilor într-o manieră onestă și profesionistă și respectarea cerințelor legale sunt atribute obligatorii ale unei companii responsabile.

Adoptarea unor bune practici și politici de guvernare corporativă este pentru SIF Banat-Crișana o modalitate prin care se asigură un suport temeinic pentru dezvoltarea solidă și durabilă a companiei, pentru creșterea încrederii acționarilor, a partenerilor de afaceri, a angajaților și piețelor financiare.

Prezentul regulament este transpunerea în practică de către Consiliul de Administrație a prevederilor articolului 1 din *Codul de Guvernare Corporativă al Bursei de Valori București*, descriind modul adoptării și aplicării de către SIF Banat-Crișana a principiilor și recomandărilor de guvernare corporativă ale acestui cod.

SIF Banat-Crișana și angajații săi vor continua să sporească și să mențină niveluri înalte de etică în afaceri și integritate personală în toate interacțiunile și tranzacțiile de afaceri.

Pentru transparență, Regulamentul de guvernare corporativă este publicat pe pagina de Internet a SIF Banat-Crișana, [www.sif1.ro](http://www.sif1.ro).

# 1. Structuri de guvernanță corporativă

---

## 1.1 Consiliul de administrație

Societatea de Investiții Financiare Banat-Crișana SA este administrată de un consiliu de administrație compus din șapte membri, aleși de adunarea generală pe o perioadă de patru ani, cu posibilitatea de a fi realeși.

Consiliul de administrație are competențe decizionale privind administrarea societății în intervalul cuprins între adunările generale, cu excepția deciziilor pe care legea ori Statutul societății le prevăd exclusiv pentru adunarea generală.

Consiliul de administrație alege dintre membrii săi un președinte și un vicepreședinte. Prin Statutul SIF Banat-Crișana președintele deține și funcția de Director general al societății.

Președintele , și în absența acestuia vicepreședintele, reprezintă societatea în relațiile cu terții.

Responsabilitățile președintelui și ale vicepreședintelui sunt stabilite prin Reglementările interne ale SIF Banat-Crișana, aprobate de CA și avizate de către CNVM.

Consiliul de administrație a delegat o parte dintre puterile sale către Directorul General, în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale (LSC), în limitele stabilite de lege, actul constitutiv și deciziile CA.

Consiliul de administrație are următoarele competențe de bază, care nu pot fi delegate:

- a) stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale societății;
- b) stabilirea politicilor contabile și a sistemului de control financiar, precum și aprobarea planului financiar;
- c) numirea și revocarea directorilor numiți în temeiul LSC și stabilirea remunerației lor;
- d) supravegherea activității directorilor numiți în temeiul LSC;
- e) pregătirea raportului anual, organizarea adunării generale a acționarilor și implementarea hotărârilor acesteia;
- f) introducerea cererii pentru deschiderea procedurii insolvenței societății.

Membrii Consiliului de administrație îndeplinesc cumulativ condițiile generale prevăzute de Legea nr. 31/1990 R pentru exercitarea respectivei funcții, completate cu cele instituite de Legea nr. 297/2004 privind piața de capital și de reglementările CNVM și sunt autorizați în această funcție de CNVM.

Membrii Consiliului de administrație au o bună reputație și o experiență suficientă pentru a asigura administrarea sigură și prudentă a societății.

Membrii consiliului de administrație își vor exercita mandatul cu loialitate, în interesul societății.

## 1.2 Comitete consultative

Consiliul de administrație poate crea comitete consultative, formate din cel puțin 2 membri ai consiliului, însărcinate cu desfășurarea de investigații și cu elaborarea de recomandări pentru consiliu.

În cadrul consiliului de administrație a fost creat, cu funcție consultativă, un comitet de audit format din doi membri neexecutivi ai consiliului de administrație, în conformitate cu prevederile legale. Comitetul de audit înaintează către Consiliul de administrație, în mod regulat, rapoarte asupra activității desfășurate.

Consiliul de administrație analizează cel puțin o dată pe an nevoia înființării unui Comitet de Remunerare.

Consiliul de Administrație va evalua dacă este posibilă alcatuirea unui Comitet de Nominalizare, format din membrii săi și alcătuit, în principal, din administratori independenți.

## 1.3 Conducerea Executivă

Conducerea executivă a SIF Banat-Crișana este asigurată de trei Conducători, desemnați de Consiliul de Administrație în conformitate cu reglementările Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare. Conducătorii sunt împuterniciți să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a societății și sunt investiți cu competența de a angaja răspunderea acesteia.

Persoanele care au calitatea de Conducători îndeplinesc condițiile generale prevăzute de Legea nr. 31/1990 R pentru exercitarea respectivei funcții, completate cu cele instituite de Legea nr. 297/2004 privind piața de capital și de reglementările CNVM.

Conducătorii Societății sunt autorizați în această funcție de CNVM.

Conducătorii SIF Banat-Crișana sunt desemnați de Consiliul de administrație în persoana Președintelui - Director General, a Directorului General Adjunct Operațiuni și a Directorului General Adjunct Dezvoltare.

## 2. Drepturile deținătorilor de acțiuni

---

SIF Banat-Crișana respectă drepturile tuturor acționarilor săi și pune la dispoziția acestora informații pertinente, care să le permită exercitarea drepturilor ce decurg din deținerea de acțiuni.

SIF Banat-Crișana asigură un tratament echitabil tuturor acționarilor săi. Toate acțiunile de același tip și de aceeași clasă conferă drepturi egale. Orice modificare a drepturilor conferite de acțiuni se supun aprobării adunării generale a acționarilor.

SIF Banat-Crișana depune toate diligentele pentru facilitarea participării acționarilor lor la lucrările adunărilor generale ale acționarilor (AGA) precum și a exercitării depline a drepturilor acestora. Este încurajată participarea acționarilor la AGA, fiind puse la dispoziția acestora posibilități de exercitare a votului în absență pe bază de procură specială sau vot prin corespondență, inclusiv varianța de vot electronic pe site-ului Societății.

În conformitate cu prevederile legale și reglementările CNVM în materie, sunt elaborate proceduri pentru organizarea și desfășurarea ordonată și eficientă a lucrărilor AGA.

Toate informațiile privind organizarea AGA și materialele/documentele supuse dezbaterii AGA sunt disponibile acționarilor pentru consultare la sediul SIF Banat-Crișana și la sediile sucursalelor sale în timp util, cu respectarea cerințelor legale de conținut și publicitate. Site-ul Societății, [www.sif1.ro](http://www.sif1.ro), pe pagina „Informații investitori” are o secțiune dedicată AGA, care cuprinde, în limbile română și engleză, detalii referitoare la desfășurarea adunărilor generale. Informațiile cuprinse în această secțiune se referă, fără a se limita, la: convocatorul AGA, materialele informative și documentele supuse dezbaterilor și aprobărilor AGA, procedurile AGA, formularele de procură specială și buletinele de vot prin corespondență, hotărârile adoptate și rezultatul votului pentru fiecare punct de pe ordinea de zi.

SIF Banat-Crișana încurajează dialogul cu acționarii. Prin intermediul site-ului Societății, în secțiunea „Întrebări frecvente”, conducerea răspunde întrebărilor

pute de acționari atunci când răspunsul este de interes mai larg. Membrii consiliului de administrație și ai conducerii executive sunt prezenți la AGA, fiind pregătiți să clarifice problemele relevante ridicate de acționari.

SIF Banat-Crișana depune toate eforturile pentru a asigura acționarilor săi accesul la informații relevante și actuale, astfel încât aceștia să-și exercite drepturile de o manieră echitabilă. SIF Banat-Crișana este angajată să ofere investitorilor, în general, și acționarilor proprii, în special, informații riguroase, omogene și de calitate, în conformitate cu cele mai bune practici ale pieței și cu cerințele legale, încurajând comunicarea prin mijloace electronice.

SIF Banat-Crișana se asigură că cele mai relevante informații privind activitatea sa sunt prezentate pe site-ul societății, [www.sif1.ro](http://www.sif1.ro), în limbile română și engleză.

Site-ul SIF Banat-Crișana are o secțiune specială, ușor identificabilă și accesibilă, numită „*Informații investitori*”, care găzduiește informații relevante pentru acționari. Informațiile relevante se referă, fără a se limita, la: informații referitoare la adunările generale ale acționarilor (proceduri privind accesul și participarea la AGA, convocari AGA, completările ordinii de zi a AGA, răspunsuri ale Consiliului de administrație la întrebările adresate de acționari, exercitarea drepturilor de vot în AGA, materiale referitoare la punctele de pe agenda AGA, modele de procura specială, buletine de vot prin corespondență), rapoarte curente, situații financiare anuale, semestriale și trimestriale, alte comunicate către piață, calendarul financiar etc.

SIF Banat-Crișana ia toate măsurile pentru a asigura accesul egal la informație al investitorilor. Postarea pe site-ul Societății a rapoartelor și comunicatelor adresate participanților la piață se face după ce au fost trimise către operatorul de piață.

SIF Banat-Crișana se preocupă de folosirea eficientă a mijloacelor de comunicare electronică în relația cu acționarii, investitorii, analiștii și presa.

SIF Banat-Crișana are o structură internă specializată pentru relația cu investitorii și cu acționarii proprii. Persoanele desemnate să mențină această legătură vor urma, periodic, cursuri de specializare adecvate.



## 3. Consiliul de administrație

---

### 3.1 Rolul și obligațiile Consiliului de administrație

SIF Banat-Crișana este condusă de un Consiliu de administrație care se întrunește la sediul societății sau în alt loc stabilit prin convocare, o dată pe lună sau ori de câte ori este necesar.

Convocarea Consiliului de administrație se face de către Președinte, ori în absența acestuia, de către Vicepreședinte. Consiliului de administrație poate fi convocat la cererea a o treime din numărul membrilor săi. Convocarea membrilor Consiliului de administrație se asigură cu cel puțin 5 zile înainte de data fixată pentru ședința ordinară și 1 zi înainte pentru ședința extraordinară.

Ședințele Consiliului de administrației sunt conduse de Președinte, iar în caz de absență a acestuia de către Vicepreședinte.

Deciziile Consiliului de administrație se iau cu majoritatea absolută a membrilor prezenți. În caz de paritate de voturi, Președintele, respectiv Vicepreședintele, în absența motivată a Președintelui, va avea votul decisiv.

Consiliul de administrație acționează în interesul SIF Banat-Crișana și va proteja interesele generale ale acționarilor săi, asigurând dezvoltarea sustenabilă a Societății. Consiliul de administrație funcționează ca un organism colectiv, pe baza unei informări corecte și complete a membrilor săi.

Membrii Consiliului de administrație au acces la toate informațiile privind activitatea și operațiunile SIF Banat-Crișana care sunt necesare sau îi pot sprijini în procesul decizional și pentru a-și îndeplini eficient atribuțiile ce le revin în cadrul consiliului.

Consiliul de administrație are responsabilitățile stabilite prin Statutul SIF Banat-Crișana și prin legile și reglementările aplicabile.

Responsabilitățile CA cuprind, fără a se limita la, următoarele:

- a) examinarea și aprobarea planului strategic, operațional și financiar al SIF Banat-Crișana;
- b) evaluarea adecvării structurii organizaționale, administrative și contabile a Societății și sucursalelor sale;
- c) evaluarea performanței generale a Societății și compararea periodică a rezultatelor realizate cu cele planificate;
- d) examinarea și aprobarea în prealabil a contractelor încheiate de Societate cu impact semnificativ asupra profitabilității, activelor și

pasivelor sau situației financiare a societății, acordând o atenție deosebită tranzacțiilor cu părțile implicate (*tranzacțiile cu sine*);

- e) evaluarea, cel puțin o dată pe an, a mărimii, compunerii și performanței CA și comitetelor sale, după caz;
- f) răspunde de introducerea informațiilor, în Capitolul privind guvernarea corporativă din Raportul Anual al SIF Banat-Crișana, referitoare la aplicarea prevederilor Codului de Guvernare Corporativă al BVB și privind numărul de sedințe ale CA și, după caz, ale comitetelor consultative ținute în anul financiar respectiv.

Consiliul de administrație aprobă regulile și procedurile interne privind operațiunile zilnice ale Societății și controlul intern, care să asigure o desfășurare eficientă și eficientă a activității.

Consiliul de administrație aprobă Reglementările interne ale SIF Banat-Crișana și modificările la acestea, care prezintă modul de organizare și funcționare a Societății, rolul și responsabilitățile fiecărei structuri din organigramă. Reglementările interne sunt avizate de CNVM.

*Codul de etică și de conduită în afaceri al SIF Banat-Crișana* este parte integrantă a Reglementărilor interne. Prevederile Codului de etică sunt în acord cu legislația pieței de capital din România și cuprind o serie de reguli necesare a fi respectate de către conducere și de angajații Societății în scopul protejării interesului acționarilor SIF Banat-Crișana și a integrității pieței. Codul prevede reguli clare privind: conformarea la cerințele legale și respectarea procedurilor interne, conflictul de interese, confidențialitatea datelor și informațiilor, regimul informațiilor privilegiate, tranzacțiile interzise, tranzacțiile insiderilor, abținerea de la acțiuni de manipulare a pieței.

## 3.2 Structura Consiliului de administrație

Structura Consiliului de administrație al SIF Banat-Crișana asigură un echilibru între membrii executivi și ne-executivi, astfel încât procesul decizional al CA să nu poată fi dominat de o persoană sau un grup restrâns de persoane. Din cei șapte membri CA, șase sunt membri ne-executivi.

Un număr suficient de membri CA sunt administratori independenți.

Consiliul de administrație are un număr de membri care garantează eficiența capacității sale de a supraveghea, analiza și evalua activitatea directorilor, precum și tratamentul echitabil al acționarilor.

Structura Consiliului de administrație este echilibrată, dând posibilitatea CA de a lua decizii bine informate. Procesul de luare a deciziilor este o responsabilitate colectivă a CA, care va fi ținut responsabil solidar pentru toate deciziile luate în exercitarea competențelor sale.

Membrii CA își vor actualiza permanent competențele și își vor îmbunătăți cunoștințele despre activitatea SIF Banat-Crișana și cele mai bune practici de guvernare corporativă, în scopul îndeplinirii rolului lor atât în cadrul CA, cât și, acolo unde este cazul, în comitetele consultative.

Consiliul de administrație va analiza necesitatea constituirii unor comitete consultative pentru examinarea unor tematici specifice, alese de CA, și pentru consilierea acestuia cu privire la aceste tematici.

Consiliul de administrație va evalua anual independența membrilor săi ne-executivi.

### 3.3 Numirea membrilor Consiliului de administrație

Candidații pentru posturile de administrator sunt nominalizați de către membrii actuali ai consiliului de administrație sau de către acționari.

Membrii consiliului de administrație sunt aleși de adunarea generală a acționarilor pe o perioadă de 4 ani. Modificarea componenței consiliului de administrație se supune autorizării Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare.

Alegerea membrilor consiliului de administrație constituie o procedură oficială, riguroasă și transparentă, care respectă dispozițiile legale și reglementările CNVM în materie.

În caz de vacanță a unuia sau mai multor administratori, ceilalți administratori deliberând în prezența a două treimi și cu majoritatea absolută, procedează la numirea de administratori provizorii până la convocarea adunării generale. Durata pentru care un administrator este numit va fi egală cu perioada ce a rămas până la expirarea mandatului predecesorului său.

Lista candidaților la poziția de administrator, însoțită de informații relevante despre profilul personal și calificarea profesională a acestora, cu indicarea, acolo unde este cazul, a eligibilității ca administrator independent, va fi depusă la societate cu cel puțin cincisprezece (15) zile înainte de data fixată pentru AGA; lista și documentele aferente vor fi publicate în timp util pe pagina web a societății, [www.sif1.ro](http://www.sif1.ro).

### **Criterii de eligibilitate pentru administratori, conform Statutului SIF Banat-Crișana și reglementările CNVM**

Membrii consiliului de administrație trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- i. condițiile generale prevăzute de Legea nr. 31/90 R privind societățile comerciale, republicată, completate cu cele speciale instituite de Legea nr. 297/2004
- ii. să aibă o bună reputație și o experiență suficientă pentru a asigura administrarea sigură și prudentă a societății;
- iii. nu trebuie să fie membri în consiliul de administrație sau conducători ai unei alte societăți de investiții financiare sau S.A.I. care administrează o societate de investiții financiare, sau ai unei instituții de credit care îndeplinește funcția de depozitar pentru societate, nu trebuie să fie membri în consiliul de administrație al unei S.S.I.F. cu care societatea a încheiat contract de intermediere financiară și nu trebuie să fie angajați sau să aibă orice fel de relație contractuală, directă sau indirectă, cu o altă S.I.F. sau S.A.I. care administrează o S.I.F.;
- iv. nu trebuie să fi fost condamnați printr-o sentință rămasă definitivă pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, fals, uz de fals, înșelăciune, delapidare, mărturie mincinoasă, dare sau luare de mită, precum și alte infracțiuni de natură economică;
- v. nu trebuie să se afle sub incidența sancțiunilor prevăzute la art. 273 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 297/2004 aplicate de C.N.V.M. sau a unor sancțiuni similare aplicate de B.N.R., C.S.A. sau de alte autorități de supraveghere și reglementare în domeniul economic și financiar din România sau din străinătate;
- vi. trebuie să aibă studii superioare de lungă durată absolvite cu examen de licență sau de diplomă, după caz;
- vii. trebuie să aibă experiență profesională într-un domeniu care se circumscrie activității financiar-bancare sau al pieței de capital sau în domeniul juridic de minimum trei ani;
- viii. să nu fi deținut funcția de administratori ai unei societăți comerciale române sau străine aflată în curs de reorganizare judiciară sau declarată în stare de faliment, în ultimii doi ani anteriori declanșării procedurii falimentului, situație față de care se demonstrează că sunt răspunzători, dacă răspunderea a fost stabilită prin hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;

- ix. nu pot fi acționari semnificativi, nu pot deține o funcție sau nu pot fi angajați ai unei alte S.I.F. sau S.A.I. care administrează o S.I.F. autorizate de C.N.V.M.

### 3.4 Remunerarea membrilor Consiliului de administrație

Administratorii sunt remunerați pentru activitatea desfășurată, conform aprobării adunării generale a acționarilor.

Adunarea generală a acționarilor aprobă: (i) remunerația cuvenită administratorilor pentru exercițiul financiar în curs; (ii) limitele generale ale tuturor remunerațiilor suplimentare ale membrilor consiliului de administrație; (iii) limitele generale ale remunerației directorilor.

Consiliul de administrație analizează cel puțin o dată pe an politica de remunerare pentru administratori și membrii conducerii executive, având în vedere ca SIF Banat-Crișana să se asigure de serviciile unor administratori și directori cu o bună pregătire profesională și un profil etic ireproșabil, printr-o politică de remunerare corespunzătoare, compatibilă cu strategia și interesele pe termen lung ale societății.

Consiliul de administrație analizează cel puțin o dată pe an nevoia înființării unui Comitet de Remunerare.

## 4. Transparență, raportare financiară, control intern și administrarea riscului

---

SIF Banat-Crișana asigură efectuarea unei raportări periodice și continue adecvate asupra tuturor evenimentelor importante referitoare la activitatea sa, inclusiv situația financiară, performanța, proprietatea și conducerea.

SIF Banat-Crișana pregătește și diseminează informații relevante, care reflectă cu obiectivitate și acuratețe rezultatele operațiunilor sale. Politica de comunicare asumată se bazează pe următoarele principii: garantarea accesului egal și imediat la informare a investitorilor, respectarea termenelor legale de raportare și transparența informațiilor.

Situațiile financiare sunt pregătite în conformitate cu legislația în vigoare, aplicabilă entităților autorizate, reglementate și supravegheate de C.N.V.M.

Informațiile sunt prezentate pe site-ul Societății, [www.sif1.ro](http://www.sif1.ro), în limbile română și engleză.

SIF Banat-Crișana va promova, cel puțin o dată pe an, întâlniri cu analiști financiari, brokeri, agenții de rating și alți specialiști de piață, în scopul prezentării elementelor financiare relevante deciziei investiționale.

Consiliul de administrație a creat un Comitet de Audit, format din doi membri neexecutivi ai consiliului care îndeplinesc cerințele legale pentru ocuparea acestei funcții.

Comitetul de Audit asistă consiliul de administrație în îndeplinirea responsabilităților sale în domeniul raportării financiare, al controlului intern și al administrării riscului, având următoarele atribuții:

- (i) Monitorizarea procesului de raportare financiară;
- (ii) Monitorizarea eficacității sistemelor de control intern, de audit intern, după caz, și de management al riscurilor din cadrul societății;
- (iii) Monitorizarea auditului statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate;
- (iv) Verificarea și monitorizarea independenței auditorului statutar sau a firmei de audit și, în special, prestarea de servicii suplimentare Societății;
- (v) Recomandări către CA privind selectarea, numirea, re-numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia;

Comitetul de Audit se întâlnește ori de câte ori este necesar, dar cel puțin de două ori pe an, pentru analizarea raportului de audit și/sau a opiniei auditorului financiar cu privire la aspectele esențiale care rezultă din auditul financiar, precum și cu privire la procesul de raportare financiară și va recomanda măsurile ce se impun.

Comitetul de Audit va evalua cel puțin o dată pe an evaluarea gradului de eficiență a sistemului de administrare a riscului, din perspectiva asigurării ca principale riscuri (inclusiv cele referitoare la fraudă și conformare cu legislația și reglementările conexe) sunt corect identificate, administrate și raportate în concordanță cu planul de audit aprobat de CA.

În cadrul SIF Banat-Crișana a fost înființat, în conformitate cu reglementările CNVM, un compartiment de control intern, care are rolul de a supraveghea respectarea de către Societate și angajații săi a legilor, regulamentelor, instrucțiunilor și procedurilor incidente pieței de capital, precum și a regulilor și procedurilor interne ale Societății.

Compartimentul de Control Intern este o structură subordonată CA, care își desfășoară activitatea în conformitate cu reglementările CNVM și cu procedura aprobată de Consiliul de Administrație privind activitatea de control intern.

Persoana care funcționează în cadrul Compartimentului de Control Intern, denumită (conform reglementărilor CNVM) "reprezentant al compartimentului de control intern" (RCCI), este supusă autorizării CNVM și este înregistrată în Registrul CNVM

Reprezentantul compartimentului de control intern are acces la orice informație relevantă privind activitatea Societății și întocmește periodic rapoarte către CA. Responsabilitățile RCCI sunt detaliate în Reglementările Interne ale SIF Banat-Crișana.

## 5. Conflictul de interese și tranzacțiile cu persoane implicate

---

SIF Banat-Crișana are obligația de a preveni apariția conflictelor de interese, iar dacă acestea apar, să asigure o administrare corectă și în interesul acționarilor săi.

Consiliul de administrație va adopta soluții operaționale corespunzătoare pentru a facilita identificarea și soluționarea adecvată a situațiilor în care un administrator sau un angajat are un interes material în nume propriu sau în numele unor terți.

Membrii CA vor lua decizii în interesul Societății și nu vor lua parte la dezbaterile sau deciziile care creează un conflict între interesele lor personale și cele ale Societății sau ale unor societăți controlate de SIF Banat-Crișana.

Fiecare membru CA se va asigura de evitarea oricărui conflict direct sau indirect de interese cu SIF Banat-Crișana sau societățile controlate de aceasta. Fiecare administrator va informa CA asupra conflictelor de interese, pe măsură ce acestea apar și se va abține de la dezbaterile și votul asupra chestiunilor respective, în conformitate cu prevederile legale incidente.

CA va adopta cele mai bune practici pentru a asigura o corectitudine procedurală substanțială a tranzacțiilor cu părțile implicate („tranzacțiile cu sine”).

## 6. Regimul informației corporative

Membrii consiliului de administrație, directorii și angajații SIF Banat-Crișana au obligația să păstreze confidențialitatea documentelor și informațiilor corporative și să respecte „Codul de etică și conduită în afaceri” și procedurile aprobate de consiliul de administrație referitoare la regimul informațiilor corporative.

Administratorii și directorii vor păstra confidențialitatea documentelor și informațiilor primite pe perioada mandatului lor și se vor conforma cu procedura adoptată de SIF Banat-Crișana privind circuitul intern și dezvăluirea către terți a respectivelor documente și informații.

Consiliul de administrație a adoptat proceduri privind circuitul intern și dezvăluirea către terți a documentelor și informației referitoare la SIF Banat-Crișana, acordând o importanță specială regimului informațiilor privilegiate care pot influența evoluția prețului de piață al acțiunilor emise de Societate.

CA se asigură prin procedurile adoptate că diseminarea informațiilor respectă dispozițiile legale în vigoare și se permite accesul egal la informare acționarilor și investitorilor, nefiind permise abuzurile privind informațiile confidențiale sau informațiile despre „tranzacțiile cu sine”.

CA se asigură că informațiile diseminate către public sunt complete, corecte, în timp util, astfel încât să permită luarea unor decizii investiționale obiective.

SIF Banat-Crișana se asigură de actualizarea permanentă a secțiunii de pe website-ul propriu dedicată investitorilor.

SIF Banat-Crișana diseminează informații privind politica sa de guvernare corporativă, implicit gradul de conformare la recomandările Codului de Guvernare Corporativă al BVB, în baza principiului Aplică sau Explică.



## 7. Responsabilitatea socială

---

SIF Banat-Crișana înțelege responsabilitatea socială ca pe un proces de management prin care contribuie la dezvoltarea unei societăți durabile și performante.

SIF Banat-Crișana își asumă responsabilități nu doar față de acționari, ci și față de comunitățile din proximitatea sa și față de celelalte grupuri implicate în sau afectate de activitățile ei, pe care se preocupă să le identifice în permanență.

Politica de responsabilitate socială corporativă (CSR) a SIF Banat-Crișana reunește concepte și practici generate de nevoia unor structuri adecvate de guvernare corporativă, a unor standarde de siguranță la locul de muncă și a unor proceduri de bună administrare a problemelor de mediu, precum și de principiul filantropiei.

## 8. Sistemul de administrare

---

În conformitate cu prevederile Statutului, SIF Banat-Crișana este administrată în baza unui sistem unitar, specific organismelor de plasament colectiv reglementate de CNVM.

În situația în care SIF Banat-Crișana va adopta un sistem de administrare dualist, prevederile prezentului Regulament de Guvernare Corporativă vor fi adaptate corespunzător, în deplină concordanță cu obiectivele unei bune guvernări corporative, transparenței informației și protecției investitorilor și a pieței. SIF Banat-Crișana va descrie detaliat în primul Raport Anual, în Capitolul privind guvernarea corporativă, publicat după modificarea sistemului de administrație, modalitatea de aplicare a Codului de Guvernare Corporativă al BVB la noul sistem.