

Profilul Consiliului de Administrație al Exim Banca Românească

Descrierea rolurilor membrilor Consiliul de Administrație al Exim Banca Românească

Criteria de selecție, cerințe individuale și colective, rolul funcțiilor în cadrul Băncii și timpul alocat

1. Cadrul legal

- Legea nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK, cu modificările și completările ulterioare;
- HG nr.924/2023 privind procedura de selecție, remunerarea președintelui executiv, a vicepreședinților executivi și a administratorilor neexecutivi ai Consiliului de administrație al Exim Banca Românească - S.A.
- Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul BNR nr. 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe;
- Ordinul Băncii Naționale a României nr.7/26.11.2021 privind amortizorul aferent instituțiilor de credit autorizate în România și identificate drept alte instituții de importanță sistemică (O-SII), prin care EximBank a fost inclusă, începând din 01.01.2022 în categoria O-SII;
- Ghidul EBA/GL/2021/04 privind politicile solide de remunerare în temeiul Directivei 2013/36/UE;
- Ghidul EBA/GL/2021/05 privind guvernanta internă;
- Ghidul EBA/GL/2021/06 privind evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- Ordinul ASPAAS nr. 123/2022 privind componența Comitetului de audit, cu modificările și completările ulterioare.

2. Organul de conducere al Exim Banca Românească

Exim Banca Românească este instituție de credit semnificativă din categoria alte instituții de credit de importanță sistemică (O-SII) , administrată în sistem unitar. .

Organul de conducere are responsabilitatea finală și generală pentru Bancă, în definirea, supravegherea și implementarea cadrului de administrare a activității care asigură o administrare eficientă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese.

Consiliul de Administrație (C.A.), organul de conducere în funcția sa de supraveghere, este responsabil pentru stabilirea strategiei, obiectivelor și politicilor aplicabile Băncii, monitorizarea procesului decizional de conducere și asigurarea

unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să asigure conformarea cu legislația și reglementările bancare.

Exim Banca Românească este condusă de un Consiliu de Administrație numit de Adunarea Generală a Acționarilor, format din 9 membri, dintre care 5 administratori neexecutivi și 4 administratori executivi, respectiv președintele executiv al Băncii și 3 vicepreședinți executivi. Președintele Consiliului de Administrație este desemnat de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor dintre membrii neexecutivi.

Mandatul membrilor Consiliului de Administrație este de 4 ani și poate fi reînnoit. Dintre membrii neexecutivi ai C.A., un număr suficient de membri (minimum 3) vor fi independenți. Exim Banca Românească are în vedere obiective privind diversitatea organului de conducere, în raport cu educația și experiența profesională, genul și vârsta. Prerogativele exercitării responsabilităților administratorilor intră sub incidența aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României, responsabilitățile de administrare exercitându-se de la data îndeplinirii acestei condiții.

Comitetul de Direcție este responsabil pentru implementarea strategiilor și politicilor aplicabile Băncii și menținerea unui cadru de administrare a activității riguros conceput, conform cu legislația și cu reglementările bancare. Comitetul de Direcție asigură conducerea superioară curentă a Exim Banca Românească pe baza delegării din partea Consiliului de Administrație și sub supravegherea acestuia, cu excepția atribuțiilor date în competența expresă a Adunării Generale a Acționarilor și a Consiliului de Administrație.

Componența Consiliului de Administrație

Funcția:
Membru executiv al CA, Președinte Executiv al Exim Banca Românească
Membru executiv al CA, Vicepreședinte Executiv al Exim Banca Românească coordonator al activității de retail
Membru executiv al CA, Vicepreședinte Executiv al Exim Banca Românească coordonator al activității financiar-contabile (CFO)
Membru executiv al CA, Vicepreședinte Executiv al Exim Banca Românească coordonator al activității administrarea riscurilor (CRO)
Membri neexecutivi ai CA, 5 (cinci) (dintre care minim trei membri independenți iar un membru neexecutiv va fi desemnat de către AGA Președinte al Consiliului de administrație)

În conformitate cu cerințele specifice unei instituții de credit tip O-SII, în cadrul Exim Banca Românească sunt constituite 4 comitete ale organului de conducere, respectiv Comitetul de Audit, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Nominalizare și Comitetul de Remunerare.

a. Comitetul de Audit

Comitetul de Audit va fi format din membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație, care dețin o înțelegere clară a rolului acestui comitet pentru exercitarea funcțiilor de audit intern, conformitate și administrare a riscurilor. Numărul membrilor Comitetului de Audit va fi de minimum 3. Majoritatea membrilor trebuie să fie independenți.

Comitetul de Audit va fi condus și coordonat de către un Președinte desemnat dintre membrii săi de către Consiliul de Administrație. Președintele Comitetului de Audit trebuie să fie administrator neexecutiv independent.

Președintele Comitetului de Audit trebuie să aibă cunoștințe de specialitate și experiență în aplicarea principiilor contabile și a proceselor de control intern. Cel puțin un membru al Comitetului de Audit îndeplinește cerințele privind cunoștințele de specialitate/experiență prevăzute de Ordinul ASPAAS nr. 123/2022 privind componența Comitetului de audit, cu modificările și completările ulterioare.

Comitetul de Audit este autorizat să avizeze documentele prezentate de către structurile interne conform cadrului intern de reglementare, documente care urmează să fie supuse ulterior aprobării/avizării Consiliului de Administrație.

Comitetul de audit trebuie să îndeplinească atribuțiile prevăzute de lege, printre care:

- să monitorizeze eficacitatea sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, în ceea ce privește raportarea financiară a instituției de credit, fără a aduce atingere independenței funcției respective;
- să supravegheze elaborarea de către instituția de credit a politicilor contabile;
- să monitorizeze procesul de raportare financiară și să prezinte recomandări care să vizeze asigurarea integrității acestei raportări;
- să analizeze și să monitorizeze independența auditorilor financiari;
- să monitorizeze auditul statutar al situațiilor financiare anuale și consolidate;

b. Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor asistă Consiliul de Administrație în a duce la îndeplinire responsabilitățile în ceea ce privește administrarea riscurilor pentru desfășurarea și menținerea unor practici bune de supraveghere și conducere, fiind autorizat să dea avize/să formuleze recomandări/opinii privitoare la diverse aspecte/reglementări/lucrări care implică expunerea la riscuri actuale sau potențiale pentru Bancă și/sau administrarea acestora.

Comitetul de Administrare a Riscurilor va fi format din minimum 3 membri neexecutivi ai C.A. Membrii Comitetului de Administrare a Riscurilor trebuie să dispună, la nivel individual și colectiv, de cunoștințe, aptitudini și expertiză adecvate cu privire la practicile de administrare și de control a riscurilor. Majoritatea membrilor trebuie să fie independenți.

Comitetul de Administrare a Riscurilor va fi condus și coordonat de către un Președinte desemnat dintre membrii săi de către Consiliul de Administrație. Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor trebuie să fie administrator neexecutiv independent

Obiectivele CAR:

- să consilieze C.A. cu privire la monitorizarea apetitului la risc și a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, luând în considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia de afaceri, cultura și valorile corporative ale Băncii, și să asiste C.A. în supravegherea implementării de către Comitetul de Direcție a strategiei privind administrarea riscurilor și a limitelor corespunzătoare stabilite. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare C.A.;
- să verifice dacă prețurile produselor de pasiv și activ oferite clienților iau în considerare pe deplin modelul de afaceri și strategia Băncii privind administrarea riscurilor, prezentând, în funcție de caz, planuri de remediere a situației.

c. Comitetul de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare va fi un comitet specializat al C.A., format din minimum 3 membri neexecutivi ai C.A. Majoritatea membrilor trebuie să fie independenți.

Președintele Comitetului de Nominalizare trebuie să fie administrator neexecutiv independent.

Membrii comitetului de nominalizare trebuie să dispună, la nivel individual și la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și expertiză adecvate cu privire la procesul de selecție și cerințele privind evaluarea adecvării. Membrii comitetului de nominalizare trebuie să dispună de cunoștințe, expertiză și experiență adecvate în legătură cu activitatea unei instituții de credit, pentru a evalua componența adecvată a organului de conducere și a recomanda candidați în vederea ocupării posturilor vacante ale organului de conducere.

Comitetul de Nominalizare are misiunea de a contribui în mod activ la îndeplinirea obiectivelor Băncii cu privire la:

- stabilirea principiilor privind numirea, planificarea succedării și evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- implementarea politicii de diversitate a Băncii;
- evaluarea anuală sau ori de câte ori se impune a Consiliului de Administrație și a Comitetului de Direcție în ansamblu, precum și a membrilor acestora, la solicitarea autorității de reglementare și supraveghere.

d. Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este un comitet specializat al C.A., format din minimum 3 membri neexecutivi ai C.A. majoritatea membrilor trebuie să fie independenți Președintele comitetului trebuie să fie independent. Membrii Comitetului de Remunerare trebuie să dețină, la nivel colectiv, cunoștințe adecvate, competență și

experiență profesională privind politicile și practicile de remunerare, administrarea riscurilor și activitățile de control, în special cu privire la mecanismul pentru alinierea structurii remunerării la profilurile de risc și capital ale Băncii.

Comitetul de Remunerare are misiunea de a contribui în mod activ la îndeplinirea obiectivelor Băncii cu privire la:

- stabilirea unor practici de remunerare sănătoase;
- pregătirea deciziilor privind remunerarea la nivelul Băncii, cu luarea în considerare a intereselor pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și interesului public.

Comitetul de Remunerare își va desfășura activitatea în conformitate cu strategiile și politicile Băncii și supraveghează implementarea politicilor în domeniul remunerării în cadrul Exim Banca Românească.

Comitetul de Remunerare este un comitet specializat al C.A., format din minimum 3 membri neexecutivi ai C.A. Președintele comitetului și ceilalți membri sunt numiți de către C.A., luând în considerare că majoritatea membrilor, inclusiv președintele, trebuie să fie independenți.

3. Criterii obligatorii de recrutare și selectare

a. *Experiența*

- Experiență cumulată de 7 ani în ultimii 12 ani, dobândită în domeniul financiar-bancar.
- Experiența teoretică și practică referitoare la:
 - piețele bancare și financiare;
 - cerințele legale și cadrul de reglementare;
 - planificarea strategică, înțelegerea strategiei de afaceri sau a planului de afaceri ale unei instituții și realizarea acestora;
 - administrarea riscurilor (identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și diminuarea principalelor tipuri de riscuri aferente activităților unei instituții), inclusiv experiența legată în mod direct de responsabilitățile membrului organului de conducere;
 - contabilitate și audit;
 - evaluarea eficacității cadrului de administrare a activității al unei instituții, asigurarea unui cadru de administrare, a unei supravegheri și a unor controale eficiente;
 - interpretarea informațiilor de natură financiară ale unei instituții, identificarea, pe baza acestor informații, a aspectelor-cheie precum și a unor controale și măsuri adecvate.
- Poate fi avută în vedere:
 - în cazul membrilor **conducerii superioare**, experiența practică și profesională dobândită într-un domeniu specializat, cu relevanță pentru funcția pentru care au fost nominalizate persoanele în cauză. Prin sintagma domeniu specializat se înțelege domeniul IT, audit, contabilitate și juridic;

- în cazul membrilor organului de conducere în funcția sa de supraveghere care dețin mandate **în funcții neexecutive**, experiența practică și profesională dobândită în poziții administrative sau într-un domeniu specializat, cu relevanță pentru funcția pentru care au fost nominalizate persoanele în cauză. Prin sintagma domeniu specializat se înțelege domeniul IT, audit, contabilitate, fiscal și juridic.
- În cazul membrilor organului de conducere în funcția sa de supraveghere care dețin mandate în funcții neexecutive poate fi avută în vedere și experiența practică și profesională cumulată de cel puțin 7 ani în ultimii 12 ani, dobândită în activitatea de natură academică, cu relevanță pentru funcția pentru care au fost nominalizate persoanele în cauză.

e. Calcularea numărului de mandate

În cazul Exim Banca Românească, instituție de credit semnificativă din perspectiva dimensiunii, a organizării interne și a naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate, un membru al Consiliului de Administrație, atunci când cumulează mai multe mandate, nu se poate afla în mai mult de una dintre următoarele situații:

- exercită un mandat într-o funcție executivă, concomitent cu două mandate în funcții neexecutive;
- exercită concomitent patru mandate în funcții neexecutive.

Se consideră ca fiind un singur mandat:

- mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul aceleiași grup;
- mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul instituțiilor de credit și firmelor de investiții care sunt membre ale aceleiași scheme de protecție instituțională, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 113 alin. (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul entităților, financiare sau nefinanciare, în care instituția de credit are o deținere calificată.

f. Diversitate

- gamă largă de aptitudini și competențe;
- set larg de calități și aptitudini la recrutarea membrilor organului de conducere, pentru a obține o varietate de opinii și experiențe și pentru a facilita exprimarea unor opinii independente și un proces decizional solid;
- promovarea diversității trebuie să ia în considerare cel puțin aspecte privind educația și experiența profesională, genul, vârsta.

4. Rolul funcțiilor, timpul alocat și cerințe individuale specifice

a. membru executiv al Consiliului de Administrație, Președinte Executiv

1. Roluri și capacități	
1.	Să îndeplinească actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Băncii, în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu

	modificările și completările ulterioare, ale Actului Constitutiv al Băncii, precum și în conformitate cu hotărârile Adunării Generale a Acționarilor Băncii și cu condițiile prevăzute în contractul de mandat.
2.	Să asigure conducerea și coordonarea tuturor activităților instituției de credit
3.	Să își desfășoare activitatea în cadrul Consiliului de Administrație al Băncii având funcția de Președinte Executiv.
4.	Coordonează implementarea strategiei de afaceri pentru segmentul de clienți mari și finanțări proiecte, coordonează rețeaua corporate.
5.	Să asigure coordonarea rețelei corporate.
6.	Să cunoască pe deplin structura și responsabilitățile organului de conducere, precum și repartizarea atribuțiilor între organul de conducere în funcția sa de supraveghere, comitetele sale și conducerea superioară.
7.	Să participe la supravegherea implementării unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efektivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese.
8.	Să participe la stabilirea și la supravegherea implementării strategiei generale de afaceri și a politicilor-cheie ale Băncii, strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, incluzând apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, obiectivelor care vizează administrarea lichidității băncii, sumele, tipurile și distribuția atât ale capitalului intern cât și ale capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile Băncii, cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare și a solvabilității pe termen lung ale Băncii.
9.	Să monitorizeze eficacitatea sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, în ceea ce privește raportarea financiară a Băncii, fără a aduce atingere independenței funcției respective.
10.	Să monitorizeze conformitatea cu prevederile cadrului legal, de reglementare și cu standardele aplicabile;
11.	Se asigură de implementarea cadrului de administrare a riscurilor, care trebuie să cuprindă toate riscurile semnificative, precum și de elaborarea de politici, limite, proceduri adecvate pentru identificarea, măsurarea, raportarea riscurilor la nivel individual și consolidat.
12.	Să monitorizeze și să evalueze periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității Băncii și să ia măsuri corespunzătoare pentru remedierea oricărei deficiențe.
13.	Să încurajeze și să promoveze discuții libere și critice și să se asigure că opiniile divergente pot fi exprimate și discutate în cadrul procesului decizional.
14.	Să stabilească ordinea de zi a ședințelor Comitetului de Direcție și să asigure discutarea cu prioritate a aspectelor strategice.
15.	Să se asigure că deciziile conducerii superioare sunt luate în mod întemeiat și în cunoștință de cauză.
16.	Să aibă în vedere asigurarea unui flux eficient de informații între membrii conducerii superioare, pentru a le permite să discute într-o manieră constructivă și să-și exprime votul pe o bază întemeiată și în cunoștință de cauză.
17.	Să fie pregătit și capabil să conteste și să dispună de capacitatea de a analiza

	<p>în mod critic, într-o manieră constructivă, propuneri, explicații și informații furnizate de către membrii conducerii superioare. Să dea dovadă de integritate, credibilitate, încredere și abilitate în gestionarea constructivă a dezacordurilor, abilități interpersonale puternice și voința de a trata problemele într-o manieră proactivă.</p>
18.	<p>Să raporteze în mod cuprinzător și să informeze în mod periodic, conform procedurilor interne, și ori de câte ori este cazul, fără întârziere nejustificată, organul de conducere în funcția sa de supraveghere, cu privire la elementele relevante pentru evaluarea unei situații, a riscurilor și evoluțiilor care afectează sau pot afecta instituția de credit, ca de exemplu, deciziile importante luate în privința activităților și a riscurilor, evaluarea mediului economic și de afaceri al Exim Banca Românească, a lichidității și solidității capitalului, precum și evaluarea expunerilor la riscuri semnificative.</p>
19.	<p>Se asigură că strategia, toleranța/apetitul la risc și politicile instituției de credit sunt implementate în mod consecvent și că standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea acestora.</p>
20.	<p>Urmărește încadrarea expunerilor băncii în limitele de risc stabilite pentru profilul de risc și apetitul la risc, asigură monitorizarea și controlul riscurilor semnificative în conformitate cu strategiile adoptate.</p>
21.	<p>Este responsabil pentru menținerea unei relații eficiente cu autoritățile de supraveghere.</p>
22.	<p>Prezidarea ședințelor: este capabil să prezideze ședințe în mod eficient și eficace și să creeze o atmosferă deschisă care să încurajeze pe toată lumea să participe în condiții de egalitate; cunoaște sarcinile și responsabilitățile altor persoane</p>
23.	<p>Capacitate de decizie: ia decizii oportune și în cunoștință de cauză acționând cu promptitudine sau angajându-se să desfășoare o anumită acțiune, de exemplu prin exprimarea propriilor puncte de vedere și fără a întârzia luarea de măsuri;</p>
24.	<p>Judecată: poate să cântărească date și diferite acțiuni și să ajungă la o concluzie logică. Examinează, recunoaște și înțelege elementele și aspectele esențiale. Are o perspectivă amplă de analiză, dincolo de domeniul său de responsabilitate, în special când abordează probleme care pot pune în pericol continuitatea activității Băncii;</p>
25.	<p>Agilitate strategică: poate să dezvolte o viziune realistă cu privire la evoluțiile viitoare și să o transpună în obiective pe termen lung, de exemplu, prin aplicarea analizei de scenarii. În acest context, ține cont în mod corespunzător de riscurile la care este expusă Banca și ia măsurile adecvate pentru a le controla;</p>
26.	<p>Dacă în cazul unei tranzacții are un interes direct sau indirect care este contrar Grupului Exim trebuie să informeze de îndată Consiliul de Administrație și Direcția Conformitate și să nu ia parte în procesul de aprobare sau administrare a respectivei operațiuni, în conformitate cu <i>Politica privind administrarea conflictelor de interes în cadrul Băncii</i>.</p>
27.	<p>Își îndeplinește atribuțiile și sarcinile încredințate cu prudența și diligența unui bun administrator, cu profesionalism, în interesul Băncii. Trebuie să respecte interesul Băncii și să evite cauzarea de prejudicii Băncii.</p>

2. Timpul alocat pentru îndeplinirea atribuțiilor	
1	Să aloce timpul minim necesar pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor pe care le are în exercitarea atribuțiilor de membru al Consiliului de Administrație și Președinte Executiv și să depună un efort suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor și responsabilităților ce-i revin pentru înțelegerea afacerii, riscurilor principale și implicațiilor asupra strategiei de afaceri și de risc, conform legislației aplicabile.
2	Sa participe la ședințele Consiliului de Administrație, Comitetului de Direcție și comitetelor specializate ale Comitetului de Direcție.
3	Să aloce timp pentru analiza tuturor documentelor propuse spre aprobare/informare.
4	Să aloce timp pentru supravegherea implementării obiectivelor strategice privind cadrul de administrare a activității Băncii.
5	Sa aloce timp să participe în cadrul programelor de pregătire profesională desfășurate intern sau extern.

3. Cerințe individuale specifice	
1	Experiență cumulată de 7 ani în ultimii 12 ani, dobândită în domeniul financiar-bancar, dintre care cel puțin 6 ani în funcții de conducere executivă/neexecutivă sau în funcții de conducere de nivel mediu. Prin «funcții de conducere de nivel mediu» se înțeleg acele funcții de conducere, asimilate funcțiilor-cheie, exercitate de persoane care sunt subordonate ierarhic direct și raportează unui membru al organului de conducere sau organului de conducere, după caz.
2	Experiență în coordonarea activității de gestionare corporate.

b. membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv coordonator al activității financiar-contabile (CFO)

1. Roluri și capacități	
1.	Să îndeplinească actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Băncii, în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, ale Actului Constitutiv al Băncii, precum și în conformitate cu hotărârile Adunării Generale a Acționarilor Băncii și cu condițiile prevăzute în contractul de mandat.
2.	Să își desfășoare activitatea în cadrul Consiliului de Administrație al Băncii având funcția de Vicepreședinte Executiv coordonator al activității financiar-contabile și de trezorerie.
3.	Să asigure coordonarea activității financiar-contabile în cadrul Băncii
4.	Coordonează implementarea strategiei de afaceri pentru segmentul de finanțări proiecte și activitățile de trezorerie, piețe financiare, instituții financiare și relații interne și internaționale.
5.	Să cunoască pe deplin structura și responsabilitățile organului de conducere, precum și repartizarea atribuțiilor între organul de conducere în funcția sa de supraveghere, comitetele sale și conducerea superioară.

6.	Să participe la supravegherea implementării unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efektivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese.
7.	Să participe la stabilirea și la supravegherea implementării strategiei generale de afaceri și a politicilor-cheie ale Băncii, strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, incluzând apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, obiectivelor care vizează administrarea lichidității băncii, sumele, tipurile și distribuția atât ale capitalului intern cât și ale capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile Băncii, cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare și a solvabilității pe termen lung ale Băncii.
8.	Să monitorizeze eficacitatea sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, în ceea ce privește raportarea financiară a Băncii, fără a aduce atingere independenței funcției respective.
9.	Să monitorizeze conformitatea cu prevederile cadrului legal, de reglementare și cu standardele aplicabile.
10.	Se asigură de implementarea cadrului de administrare a riscurilor, care trebuie să cuprindă toate riscurile semnificative, precum și de elaborarea de politici, limite, proceduri adecvate pentru identificarea, măsurarea, raportarea riscurilor la nivel individual și consolidat.
11.	Să monitorizeze și să evalueze periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității Băncii și să ia măsuri corespunzătoare pentru remedierea oricărei deficiențe.
12.	Să fie pregătit și capabil să conteste și să dispună de capacitatea de a analiza în mod critic, într-o manieră constructivă, propuneri, explicații și informații furnizate de către membrii conducerii superioare. Să dea dovadă de integritate, credibilitate, încredere și abilitate în gestionarea constructivă a dezacordurilor, abilități interpersonale puternice și voința de a trata problemele într-o manieră proactivă.
13.	Să raporteze în mod cuprinzător și să informeze în mod periodic, conform procedurilor interne, și ori de câte ori este cazul, fără întârziere nejustificată, organul de conducere în funcția sa de supraveghere, cu privire la elementele relevante pentru evaluarea unei situații, a riscurilor și evoluțiilor care afectează sau pot afecta instituția de credit, ca de exemplu, deciziile importante luate în privința activităților și a riscurilor, evaluarea mediului economic și de afaceri al EximBank, a lichidității și solidității capitalului, precum și evaluarea expunerilor la riscuri semnificative.
14.	Se asigură că strategia, toleranța/apetitul la risc și politicile instituției de credit sunt implementate în mod consecvent și că standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea acestora.
15.	Urmărește încadrarea expunerilor băncii în limitele de risc stabilite pentru profilul de risc și apetitul la risc, asigură monitorizarea și controlul riscurilor semnificative în conformitate cu strategiile adoptate.
16.	Este responsabil pentru menținerea unei relații eficiente cu autoritățile de supraveghere.
17.	Prezidarea ședințelor: este capabil să prezideze ședințe în mod eficient și eficace și să creeze o atmosferă deschisă care să încurajeze pe toată lumea

	să participe în condiții de egalitate; cunoaște sarcinile și responsabilitățile altor persoane
18.	Capacitate de decizie: ia decizii oportune și în cunoștință de cauză acționând cu promptitudine sau angajându-se să desfășoare o anumită acțiune, de exemplu prin exprimarea propriilor puncte de vedere și fără a întârzia luarea de măsuri;
19.	Judecată: poate să cântărească date și diferite acțiuni și să ajungă la o concluzie logică. Examinează, recunoaște și înțelege elementele și aspectele esențiale. Are o perspectivă amplă de analiză, dincolo de domeniul său de responsabilitate, în special când abordează probleme care pot pune în pericol continuitatea activității Băncii;
20.	Agilitate strategică: poate să dezvolte o viziune realistă cu privire la evoluțiile viitoare și să o transpună în obiective pe termen lung, de exemplu, prin aplicarea analizei de scenarii. În acest context, ține cont în mod corespunzător de riscurile la care este expusă Banca și ia măsurile adecvate pentru a le controla;
21.	Dacă în cazul unei tranzacții are un interes direct sau indirect care este contrar Grupului Exim trebuie să informeze de îndată Consiliul de Administrație și Direcția Conformitate și să nu ia parte în procesul de aprobare sau administrare a respectivei operațiune, în conformitate cu <i>Politica privind administrarea conflictelor de interese în cadrul Băncii</i> .
22.	Își îndeplinește atribuțiile și sarcinile încredințate cu prudența și diligența unui bun administrator, cu profesionalism, în interesul Băncii. Trebuie să respecte interesul Băncii și să evite cauzarea de prejudicii Băncii.

2. Timpul alocat pentru îndeplinirea atribuțiilor	
1	Să aloce timpul minim necesar pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor pe care le are în exercitarea atribuțiilor de membru al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv coordonator al activității corporate și trezorerie și să depună un efort suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor și responsabilităților ce-i revin pentru înțelegerea afacerii, riscurilor principale și implicațiilor asupra strategiei de afaceri și de risc, conform legislației aplicabile.
2	Să participe la ședințele Consiliului de Administrație, Comitetului de Direcție și comitetelor specializate ale Comitetului de Direcție.
3	Să aloce timp pentru analiza tuturor documentelor propuse spre aprobare/informare.
4	Să aloce timp pentru supravegherea implementării obiectivelor strategice privind cadrul de administrare a activității Bancii.
5	Să aloce timp să participe în cadrul programelor de pregătire profesională desfășurate intern sau extern .

3. Cerințe individuale specifice	
1	Experiență cumulată de 7 ani în ultimii 12 ani, dobândită în domeniul financiar-bancar, dintre care cel puțin 5 ani în funcții de conducere executivă/neexecutivă sau în funcții de conducere de nivel mediu. Prin «funcții de conducere de nivel mediu» se înțeleg acele funcții de conducere, asimilate funcțiilor-cheie, exercitate de persoane care sunt subordonate ierarhic direct și raportează unui membru al organului de conducere sau organului de conducere, după caz.

2	Experiență în domeniul coordonării activității financiar-contabile în cadrul unor instituții de credit.
3	Experiență în coordonarea activității de trezorerie și piețe financiare.

c. membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv coordonator al activității de administrarea riscurilor (CRO)

1. Roluri și capacități	
1.	Să îndeplinească actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Băncii, în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, ale Actului Constitutiv al Băncii, precum și în conformitate cu hotărârile Adunării Generale a Acționarilor Băncii și cu condițiile prevăzute în contractul de mandat.
2.	Să își desfășoare activitatea în cadrul Consiliului de Administrație al Băncii având funcția de Vicepreședinte Executiv responsabil cu activitatea de Control Intern.
3.	Să cunoască pe deplin structura și responsabilitățile organului de conducere, precum și repartizarea atribuțiilor între organul de conducere în funcția sa de supraveghere, comitetele sale și conducerea superioară.
4.	Să participe la supravegherea implementării unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese.
5.	Îndeplinește atribuțiile de coordonator al funcției de administrare a riscurilor și coordonator al funcției de conformitate.
6.	Să participe la stabilirea și la supravegherea implementării strategiei generale de afaceri și a politicilor-cheie ale Băncii, strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, incluzând apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, obiectivelor care vizează administrarea lichidității băncii, sumele, tipurile și distribuția atât ale capitalului intern cât și ale capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile Băncii, cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare și a solvabilității pe termen lung ale Băncii.
7.	Să monitorizeze eficacitatea sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, în ceea ce privește raportarea financiară a Băncii, fără a aduce atingere independenței funcției respective.
8.	Să monitorizeze conformitatea cu prevederile cadrului legal, de reglementare și cu standardele aplicabile.
9.	Se asigură de implementarea cadrului de administrare a riscurilor, care trebuie să cuprindă toate riscurile semnificative, precum și de elaborarea de politici, limite, proceduri adecvate pentru identificarea, măsurarea, raportarea riscurilor

	la nivel individual și consolidat.
10.	Să monitorizeze și să evalueze periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității Băncii și să ia măsuri corespunzătoare pentru remedierea oricărei deficiențe.
11.	Să fie pregătit și capabil să conteste și să dispună de capacitatea de a analiza în mod critic, într-o manieră constructivă, propuneri, explicații și informații furnizate de către membrii conducerii superioare. Să dea dovadă de integritate, credibilitate, încredere și abilitate în gestionarea constructivă a dezacordurilor, abilități interpersonale puternice și voința de a trata problemele într-o manieră proactivă.
12.	Să raporteze în mod cuprinzător și să informeze în mod periodic, conform procedurilor interne, și ori de câte ori este cazul, fără întârziere nejustificată, organul de conducere în funcția sa de supraveghere, cu privire la elementele relevante pentru evaluarea unei situații, a riscurilor și evoluțiilor care afectează sau pot afecta instituția de credit, ca de exemplu, deciziile importante luate în privința activităților și a riscurilor, evaluarea mediului economic și de afaceri al EximBank, a lichidității și solidității capitalului, precum și evaluarea expunerilor la riscuri semnificative.
13.	Se asigură că strategia, toleranța/apetitul la risc și politicile instituției de credit sunt implementate în mod consecvent și că standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea acesteia.
14.	Urmărește încadrarea expunerilor băncii în limitele de risc stabilite pentru profilul de risc și apetitul la risc, asigură monitorizarea și controlul riscurilor semnificative în conformitate cu strategiile adoptate.
15.	Este responsabil pentru menținerea unei relații eficiente cu autoritățile de supraveghere.
16.	Prezidarea ședințelor: este capabil să prezideze ședințe în mod eficient și eficace și să creeze o atmosferă deschisă care să încurajeze pe toată lumea să participe în condiții de egalitate; cunoaște sarcinile și responsabilitățile altor persoane
17.	Capacitate de decizie: ia decizii oportune și în cunoștință de cauză acționând cu promptitudine sau angajându-se să desfășoare o anumită acțiune, de exemplu prin exprimarea propriilor puncte de vedere și fără a întârzia luarea de măsuri;
18.	Judecată: poate să cântărească date și diferite acțiuni și să ajungă la o concluzie logică. Examinează, recunoaște și înțelege elementele și aspectele esențiale. Are o perspectivă amplă de analiză, dincolo de domeniul său de responsabilitate, în special când abordează probleme care pot pune în pericol continuitatea activității Băncii;
19.	Agilitate strategică: poate să dezvolte o viziune realistă cu privire la evoluțiile viitoare și să o transpună în obiective pe termen lung, de exemplu, prin aplicarea analizei de scenarii. În acest context, ține cont în mod corespunzător de riscurile la care este expusă Banca și ia măsurile adecvate pentru a le

	controla;
20.	Dacă în cazul unei tranzacții are un interes direct sau indirect care este contrar Grupului Exim trebuie să informeze de îndată Consiliul de Administrație și Direcția Conformitate și să nu ia parte în procesul de aprobare sau administrare a respectivei operațiune, în conformitate cu <i>Politica privind administrarea conflictelor de interese în cadrul Băncii</i> .
21.	Își îndeplinește atribuțiile și sarcinile încredințate cu prudența și diligența unui bun administrator, cu profesionalism, în interesul Băncii. Trebuie să respecte interesul Băncii și să evite cauzarea de prejudicii Băncii.

2. Timpul alocat pentru îndeplinirea atribuțiilor	
1	Să aloce timpul minim necesar pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor pe care le are în exercitarea atribuțiilor de membru al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv responsabil cu activitatea de Risc și Control Intern și să depună un efort suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor și responsabilităților ce-i revin pentru înțelegerea afacerii, riscurilor principale și implicațiilor asupra strategiei de afaceri și de risc, conform legislației aplicabile.
2	Să participe la ședințele Consiliului de Administrație, Comitetului de Direcție și comitetelor specializate ale Comitetului de Direcție.
3	Să aloce timp pentru analiza tuturor documentelor propuse spre aprobare/informare.
4	Să aloce timp pentru supravegherea implementării obiectivelor strategice privind cadrul de administrare a activității Băncii.
5	Să aloce timp să participe în cadrul programelor de pregătire profesională desfășurate intern sau extern .

3. Cerințe individuale specifice	
1	Experiență cumulată de 7 ani în ultimii 12 ani, dobândită în domeniul financiar-bancar, dintre care cel puțin 5 ani în funcții de conducere executivă/neexecutivă sau în funcții de conducere de nivel mediu. Prin «funcții de conducere de nivel mediu» se înțeleg acele funcții de conducere, asimilate funcțiilor-cheie, exercitate de persoane care sunt subordonate ierarhic direct și raportează unui membru al organului de conducere sau organului de conducere, după caz.
2	Experiență în funcții de conducere executivă/neexecutivă sau în funcții de conducere de nivel mediu cu atribuții în domeniul administrării riscurilor.
3	Experiență în funcții de conducere executivă/neexecutivă sau în funcții de conducere de nivel mediu cu atribuții în domeniul conformității și implementării politicilor și procedurilor interne în domeniul AML/CFT/KYC.

d. membru executiv al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv coordonator al activității de retail

1. Roluri și capacități	
1.	Să îndeplinească actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de

	activitate al Băncii, în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, ale Actului Constitutiv al Băncii, precum și în conformitate cu hotărârile Adunării Generale a Acționarilor Băncii și cu condițiile prevăzute în contractul de mandat.
2.	Să își desfășoare activitatea în cadrul Consiliului de Administrație al Băncii având funcția de Vicepreședinte Executiv coordonator al activității de retail.
3.	Să cunoască pe deplin structura și responsabilitățile organului de conducere, precum și repartizarea atribuțiilor între organul de conducere în funcția sa de supraveghere, comitetele sale și conducerea superioară.
4.	Să participe la supravegherea implementării unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese.
5.	Sa participe la stabilirea și la supravegherea implementării strategiei generale de afaceri și a politicilor-cheie ale Băncii, strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, incluzând apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, obiectivelor care vizează administrarea lichidității bancii, sumele, tipurile și distribuția atât ale capitalului intern cât și ale capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile Băncii, cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare și a solvabilității pe termen lung ale Băncii.
6.	Să participe la stabilirea și implementarea strategiei de afaceri pentru segmentul de Retail.
7.	Se asigură de stabilirea și implementarea strategiei de afaceri pentru segmentul de Retail prin organizarea și derularea activității de vânzare de produse și servicii în nume și în cont propriu prin rețeaua teritorială de unități, în conformitate cu politicile, normele și procedurile aplicabile.
8.	Să monitorizeze eficacitatea sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, în ceea ce privește raportarea financiară a Băncii, fără a aduce atingere independenței funcției respective.
9.	Să monitorizeze conformitatea cu prevederile cadrului legal, de reglementare și cu standardele aplicabile.
10.	Se implică în identificarea oportunităților de dezvoltare a businessului în plan local și central.
11.	Să monitorizeze și să evalueze periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității Băncii și să ia măsuri corespunzătoare pentru remedierea oricărei deficiențe.
12.	Să raporteze în mod cuprinzător și să informeze în mod periodic, conform procedurilor interne, și ori de câte ori este cazul, fără întârziere nejustificată, organul de conducere în funcția sa de supraveghere, cu privire la elementele relevante pentru evaluarea unei situații, a riscurilor și evoluțiilor care afectează sau pot afecta instituția de credit, ca de exemplu, deciziile importante luate în privința activităților și a riscurilor, evaluarea mediului economic și de afaceri al Exim Banca Românească, a lichidității și solidității capitalului, precum și evaluarea expunerilor la riscuri semnificative.
13.	Să fie pregătit și capabil să conteste și să dispună de capacitatea de a analiza în mod critic, într-o manieră constructivă, propuneri, explicații și informații furnizate de către membrii conducerii superioare. Să dea dovadă de integritate,

	credibilitate, încredere și abilitate în gestionarea constructivă a dezacordurilor, abilități interpersonale puternice și voința de a trata problemele într-o manieră proactivă.
14.	Prezidarea ședințelor: este capabil să prezideze ședințe în mod eficient și eficace și să creeze o atmosferă deschisă care să încurajeze pe toată lumea să participe în condiții de egalitate; cunoaște sarcinile și responsabilitățile altor persoane.
15.	Capacitate de decizie: ia decizii oportune și în cunoștință de cauză acționând cu promptitudine sau angajându-se să desfășoare o anumită acțiune, de exemplu prin exprimarea propriilor puncte de vedere și fără a întârzia luarea de măsuri.
16.	Judecată: poate să cântărească date și diferite acțiuni și să ajungă la o concluzie logică. Examinează, recunoaște și înțelege elementele și aspectele esențiale. Are o perspectivă amplă de analiză, dincolo de domeniul său de responsabilitate, în special când abordează probleme care pot pune în pericol continuitatea activității Băncii.
17.	Agilitate strategică: poate să dezvolte o viziune realistă cu privire la evoluțiile viitoare și să o transpună în obiective pe termen lung, de exemplu, prin aplicarea analizei de scenarii. În acest context, ține cont în mod corespunzător de riscurile la care este expusă Banca și ia măsurile adecvate pentru a le controla.
18.	Dacă în cazul unei tranzacții are un interes direct sau indirect care este contrar Grupului Exim trebuie să informeze de îndată Consiliul de Administrație și Direcția Conformitate și să nu ia parte în procesul de aprobare sau administrare a respectivei operațiuni, în conformitate cu <i>Politica privind administrarea conflictelor de interese în cadrul Băncii</i> .
19.	Își îndeplinește atribuțiile și sarcinile încredințate cu prudența și diligența unui bun administrator, cu profesionalism, în interesul Băncii. Trebuie să respecte interesul Băncii și să evite cauzarea de prejudicii Băncii.

2. Timpul alocat pentru îndeplinirea atribuțiilor	
1	Să aloce timpul minim necesar pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor pe care le are în exercitarea atribuțiilor de membru al Consiliului de Administrație, Vicepreședinte Executiv Vicepreședinte Executiv coordonator al activității de retail și să depună un efort suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor și responsabilităților ce-i revin pentru înțelegerea afacerii, riscurilor principale și implicațiilor asupra strategiei de afaceri și de risc, conform legislației aplicabile.
2	Sa participe la ședințele Consiliului de Administrație, Comitetului de Direcție și comitetelor specializate ale Comitetului de Direcție.
3	Să aloce timp pentru analiza tuturor documentelor propuse spre aprobare/informare.
4	Să aloce timp pentru supravegherea implementării obiectivelor strategice privind cadrul de administrare a activității Băncii.
5	Sa aloce timp să participe în cadrul programelor de pregătire profesională desfășurate intern sau extern .

3. Cerințe individuale specifice

1	<p>Experiență cumulată de 7 ani în ultimii 12 ani, dobândită în domeniul financiar-bancar, dintre care cel puțin 5 ani în funcții de conducere executivă/neexecutivă sau în funcții de conducere de nivel mediu. Poate fi avută în vedere și experiența practică și profesională dobândită într-un domeniu specializat, cu relevanță pentru funcția de Vicepreședinte Executiv coordonator al activității de retail.</p> <p>Prin «funcții de conducere de nivel mediu» se înțeleg acele funcții de conducere, asimilate funcțiilor-cheie, exercitate de persoane care sunt subordonate ierarhic direct și raportează unui membru al organului de conducere sau organului de conducere, după caz.</p>
2	<p>Experiență în funcții de conducere executivă/neexecutivă sau în funcții de conducere de nivel mediu cu atribuții în domeniul retail.</p>

d. membru neexecutiv al Consiliului de Administrație

Roluri și capacități	
1.	Să îndeplinească actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Băncii, în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, ale Actului Constitutiv al Băncii, precum și în conformitate cu hotărârile Adunării Generale a Acționarilor Băncii și cu condițiile prevăzute în contractul de mandat.
2.	Să își desfășoare activitatea în cadrul Consiliului de Administrație al Băncii și să dețină cunoștințe adecvate, competență și experiență profesională necesară exercitării rolului de membru al comitetelor organului de conducere.
3.	Să cunoască pe deplin structura și responsabilitățile organului de conducere, precum și repartizarea atribuțiilor între organul de conducere în funcția sa de supraveghere, comitetele sale și conducerea superioară.
4.	Să participe la supravegherea implementării unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese.
5.	Sa participe la stabilirea și la supravegherea implementării strategiei generale de afaceri și a politicilor-cheie ale Băncii, strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, incluzând apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, obiectivelor care vizează administrarea lichidității bancii, sumele, tipurile și distribuția atât ale capitalului intern cât și ale capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile Băncii, cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare și a solvabilității pe termen lung ale Băncii.
6.	Să monitorizeze eficacitatea sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, în ceea ce privește raportarea financiară a Băncii, fără a aduce atingere independenței funcției respective.
7.	Să participe la supravegherea integrității sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalelor financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante.
8.	Să monitorizeze și să evalueze periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității Băncii și să ia măsuri corespunzătoare pentru remedierea oricărei

	deficiențe.
9.	Sa participe alaturi de ceilalti membri ai Comitetului de Nominalizare la evaluarea periodica, dar cel puțin o dată pe an, a cunoștințelor, competențelor și experienței fiecărui membru al organului de conducere (cu exceptia sa, unde se va abține) și al organului de conducere în ansamblul său; sa participe la stabilirea si supravegherea implementarii unui proces de selecție și de evaluare a adecvării persoanelor care dețin funcții-cheie.
10.	Să revizuiască periodic Politica de Remunerare a Băncii, împreuna cu ceilalți membri ai Comitetului de Remunerare, în colaborare cu Direcția Resurse Umane și funcțiile de control ale Bancii și să supravegheze permanent implementarea politicii, împreuna cu ceilalți membri ai Comitetului de Remunerare, asigurând faptul că remunerația personalului este corelată efectiv cu riscurile asumate și gestionate de către Bancă.
11.	Să fie pregătit și capabil să conteste și să dispună de capacitatea de a analiza în mod critic, într-o manieră constructivă, propuneri, explicații și informații furnizate de către membrii conducerii superioare. Să dea dovadă de integritate, credibilitate, încredere și abilitate în gestionarea constructivă a dezacordurilor, abilități interpersonale puternice și voința de a trata problemele într-o manieră proactivă.
12.	Prezidarea ședințelor: este capabil să prezideze ședințe în mod eficient și eficace și să creeze o atmosferă deschisă care să încurajeze pe toată lumea să participe în condiții de egalitate; cunoaște sarcinile și responsabilitățile altor persoane
13.	Capacitate de decizie: ia decizii oportune și în cunoștință de cauză acționând cu promptitudine sau angajându-se să desfășoare o anumită acțiune, de exemplu prin exprimarea propriilor puncte de vedere și fără a întârzia luarea de măsuri;
14.	Judecată: poate să cântărească date și diferite acțiuni și să ajungă la o concluzie logică. Examinează, recunoaște și înțelege elementele și aspectele esențiale. Are o perspectivă amplă de analiză, dincolo de domeniul său de responsabilitate, în special când abordează probleme care pot pune în pericol continuitatea activității Băncii;
15.	Să consilieze organul de conducere cu privire la monitorizarea apetitului la risc și a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, luând în considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia de afaceri, cultura și valorile corporative ale Băncii, și să asiste Consiliul de Administrație în supravegherea implementării de către Comitetul de Direcție a strategiei privind administrarea riscurilor și a limitelor corespunzătoare stabilite.
16.	Să monitorizeze performanța membrilor conducerii superioare în raport cu respectivele standarde și să contribuie la atingerea obiectivelor și strategiei de afaceri a Băncii, respectiv la îmbunătățirea solidității financiare și a reputației instituției.
17.	Agilitate strategică: poate să dezvolte o viziune realistă cu privire la evoluțiile viitoare și să o transpună în obiective pe termen lung, de exemplu, prin aplicarea analizei de scenarii. În acest context, ține cont în mod corespunzător de riscurile la care este expusă Banca și ia măsurile adecvate pentru a le controla;
18.	Dacă în cazul unei tranzacții are un interes direct sau indirect care este contrar Grupului Exim trebuie să informeze de îndată Consiliul de Administrație și

	<p>Directia Conformitate și să nu ia parte in procesul de aprobare sau administrare a respectivei operațiune, în conformitate cu <i>Politica privind administrarea conflictelor de interese în cadrul Băncii</i>.</p>
19.	<p>Își îndeplinește atribuțiile și sarcinile încredințate cu prudența și diligența unui bun administrator, cu profesionalism, în interesul Băncii. Trebuie să respecte interesul Băncii și să evite cauzarea de prejudicii Băncii.</p>

2. Timpul alocat pentru îndeplinirea atribuțiilor	
1	Să aloce timpul minim necesar pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor pe care le are în exercitarea atribuțiilor de membru al comitetelor organului de conducere din care va face parte și să depună un efort suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor și responsabilităților ce-i revin pentru înțelegerea afacerii, riscurilor principale și implicațiilor asupra strategiei de afaceri și de risc, conform legislației aplicabile.
2	Sa participe la ședințele Consiliului de Administrație și ședințele Comitetelor din care face parte.
3	Să aloce timp pentru analiza tuturor documentelor propuse spre aprobare/informare.
4	Să aloce timp pentru supravegherea implementării obiectivelor strategice privind cadrul de administrare a activității Băncii.
5	Sa aloce timp să participe în cadrul programelor de pregătire profesională desfășurate intern sau extern.

3. Cerințe individuale specifice	
1	<p>Experiență cumulată de 7 ani în ultimii 12 ani, dobândită în domeniul financiar-bancar, dintre care cel puțin 5 ani în:</p> <ul style="list-style-type: none"> • funcții de conducere executivă/neexecutivă; • funcții de conducere de nivel mediu. Prin «funcții de conducere de nivel mediu» se înțeleg acele funcții de conducere exercitate de persoane care sunt subordonate ierarhic direct și raportează unui membru al organului de conducere sau organului de conducere, după caz. <p>Conform art.67³⁸ din Regulamentul BNR nr.5/2013, cu modificările și completările ulterioare și Ghidului EBA/GL/2021/06, poate fi avută în vedere experiență cumulată de 7 ani în ultimii 12 ani în:</p> <ul style="list-style-type: none"> • poziții administrative, cu relevanță pentru funcția pentru care au fost nominalizate persoanele în cauză, dintre care cel puțin 5 ani în funcții de conducere. • activitatea de natură academică, cu relevanță pentru funcția pentru care au fost nominalizate persoanele în cauză. • într-un domeniu specializat, cu relevanță pentru funcția pentru care au fost nominalizate persoanele în cauză, dintre care cel puțin 5 ani în funcții de conducere. Prin sintagma domeniu specializat se înțelege domeniul IT, audit, contabilitate, fiscal și juridic.

Dintre cei 5 membri neexecutivi ai Consiliului de administrație:

a. Cel puțin 3 membri neexecutivi vor fi independenți, respectiv nu se vor afla în una dintre următoarele condiții:

- are sau a avut în ultimii 5 ani un mandat în calitate de membru al conducerii superioare în cadrul unei instituții care face parte din perimetrul de consolidare prudențială;
- este un acționar care exercită controlul asupra bancii, sau reprezintă interesul unui acționar care exercită controlul;
- are o relație financiară sau de afaceri importantă cu Banca;
- este angajat al unui acționar care exercită controlul asupra instituției de credit sau este asociat în alt mod cu acesta;
- este angajat într-o entitate din perimetrul de consolidare prudențială, cu excepția cazului în care membrul respectiv nu aparține celui mai înalt nivel ierarhic care răspunde direct față de Organul de Conducere;
- a deținut o funcție la cel mai înalt nivel ierarhic în cadrul Bancii sau al unei alte entități din perimetrul său de consolidare prudențială, fiind direct răspunzător doar față de Organul de Conducere și nu a existat o perioadă de cel puțin 5 ani între încetarea deținerii acestei funcții și exercitarea unei funcții în Organul de Conducere;
- a fost, în ultimii 3 ani, auditorul extern, partener în cadrul unei firme de consultanță profesională importante sau un consultant important al instituției de credit sau al unei alte entități care face parte din perimetrul de consolidare prudențială;
- este sau a fost, în ultimul an, un furnizor sau un client important al Bancii sau al unei alte entități care face parte din perimetrul de consolidare prudențială, sau a avut o altă relație de afaceri importantă cu acestea, ori deține o funcție superioară de conducere în acestea;
- primește, în plus față de remunerația pentru rolul său, onorarii substanțiale sau alte beneficii de la Banca sau de la o altă entitate care face parte din perimetrul său de consolidare prudențială;
- a acționat ca membru al Organului de Conducere în cadrul Bancii timp de cel puțin 12 ani consecutivi;
- este într-o relație de familie apropiată cu un membru al Organului de Conducere al Bancii sau a unei alte entități care face parte din perimetrul de consolidare prudențială.

b. Cel puțin un membru neexecutiv va îndeplini cerințele privind cunoștințele de specialitate/experiență prevăzute de Ordinul ASPAAS nr. 123/2022 privind componența Comitetului de audit, cu modificările și completările ulterioare.

c. Cel puțin un membru neexecutiv va îndeplini următoarele condiții de ocupare a calității de Președinte al Consiliului de Administrație (independent sau neindependent):

- deține cunoștințe solide de guvernare corporativă și cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, necesare realizării unei alocări clare de responsabilități și asigurarea unui flux eficient de informații între membrii organului de conducere și pentru a permite membrilor organului de conducere în funcția sa de supraveghere să discute într-o manieră constructivă și să-și exprime votul pe o bază întemeiată și în cunoștință de cauză;
- alocă timpul necesar pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor pe care le are în exercitarea atribuțiilor de Președinte al C.A. și membru al comitetelor

organului de conducere din care va face parte, depunând un efort suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor și responsabilităților ce-i revin pentru înțelegerea afacerii, riscurilor principale și implicațiilor asupra strategiei de afaceri și de risc, conform legislației aplicabile;

- coordonează organul de conducere în funcția sa de supraveghere, contribuie la realizarea unui flux eficient de informații în cadrul organului de conducere în funcția sa de supraveghere și între organul de conducere și comitetele sale, se asigură de funcționarea generală eficientă a acestuia.
- cunoaște structura și responsabilitățile organului de conducere, precum și repartizarea atribuțiilor între organul de conducere în funcția sa de supraveghere, comitetele sale și conducerea superioară;
- cunoștințe privind strategia generală de afaceri și a politicilor-cheie a instituțiilor de credit, strategia privind administrarea riscurilor semnificative, incluzând apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, obiectivele care vizează administrarea lichidității bancii, sumele, tipurile și distribuția atât ale capitalului intern cât și ale capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile unei instituții de credit, cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare și a solvabilității pe termen lung ale unei instituții de credit;
- cunoașterea sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, în ceea ce privește raportarea financiară a unei instituții de credit
- capacitate de decizie prin luarea unor decizii oportune și în cunoștință de cauză acționând cu promptitudine sau angajându-se să desfășoare o anumită acțiune, de exemplu prin exprimarea propriilor puncte de vedere și fără a întârzia luarea de măsuri;
- Agilitate strategică: poate să dezvolte o viziune realistă cu privire la evoluțiile viitoare și să o transpună în obiective pe termen lung, de exemplu, prin aplicarea analizei de scenarii. În acest context, ține cont în mod corespunzător de riscurile la care este expusă o instituție de credit și ia măsurile adecvate pentru a le controla;
- Judecată: poate să cântărească date și diferite acțiuni și să ajungă la o concluzie logică. Examinează, recunoaște și înțelege elementele și aspectele esențiale. Are o perspectivă amplă de analiză, dincolo de domeniul său de responsabilitate, în special când abordează probleme care pot pune în pericol continuitatea activității unei instituții de credit.

5. Criterii pentru evaluarea adecvării colective a membrilor CA/CD

Criteriile de adecvare la nivel colectiv se aplică în mod distinct conducerii superioare și organului de conducere în funcția sa de supraveghere.

Membrii organului de conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de:

- capacitatea de a înțelege activitățile desfășurate de instituția de credit, inclusiv principalele riscuri aferente acestora;

- capacitatea de a lua deciziile adecvate, având în vedere cadrul de administrare a activității, modelul de afaceri, apetitul la risc, strategia și piața în care funcționează Exim Banca Românească;
- capacitatea de a pune în discuție și a monitoriza, în mod eficace, deciziile luate de conducerea superioară;
- cunoștințe și suficientă experiență în toate domeniile aferente activităților instituției de credit;
- aptitudinile necesare pentru a-și prezenta punctele de vedere și pentru a influența procesul de luare a deciziilor în cadrul organului de conducere.

Organul de conducere trebuie să fie format din membri care dețin cunoștințe în fiecare domeniu de activitate al instituției de credit, pentru a permite dezbaterea deciziilor ce trebuie luate.

Componenta organului de conducere trebuie să asigure cunoștințele, aptitudinile și experiența necesare pentru a-și îndeplini responsabilitățile. Astfel, organul de conducere dispune, la nivel colectiv, de o înțelegere adecvată a domeniilor pentru care membrii răspund solidar, precum și de aptitudinile pentru a administra și supraveghea în mod eficace instituția de credit, inclusiv în ceea ce privește:

- a) activitatea instituției de credit și principalele riscuri aferente acesteia;
- b) fiecare activitate semnificativă a instituției de credit;
- c) domeniile relevante de competență sectorială, în special financiară, incluzând piețele financiare și piața de capital, solvabilitatea și modelele interne;
- d) contabilitatea și raportarea financiară;
- e) administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern;
- f) tehnologia informației și securitatea informației;
- g) piețele locale, regionale și globale, după caz;
- h) cadrul legal și de reglementare;
- i) aptitudinile și experiența manageriale;
- j) capacitatea de a planifica în mod strategic;
- k) administrarea grupurilor naționale și internaționale și riscurile asociate structurilor din cadrul grupului, după caz.

Conducerea superioară trebuie să dispună, la nivel colectiv, de un nivel ridicat de aptitudini manageriale.

Organul de conducere în funcția sa de supraveghere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de aptitudini manageriale suficiente pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor sale și pentru înțelegerea și punerea în discuție a practicilor de management aplicate și a deciziilor luate de conducerea superioară.

În conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, evaluării adecvării la nivel colectiv a membrilor organului de conducere este realizată prin utilizarea matricei de adecvare prevăzută în anexa nr. 9 la Regulamentului BNR nr. 5/2013.

6. Alocarea unui timp suficient

Evaluarea criteriului privind alocarea unui timp suficient are în vedere:

- numărul de mandate deținute concomitent în cadrul entităților financiare sau nefinanciare de către acel membru, cu luarea în considerare a posibilelor suprapuneri
- mărimea, natura, amploarea și complexitatea activităților entității la care membrul organului de conducere deține un mandat și, în mod particular, dacă entitatea este din afara Uniunii Europene;
- prezența în teritoriu și timpul necesar deplasărilor, în vederea îndeplinirii sarcinilor membrului organului de conducere;
- numărul de ședințe programate pentru organul de conducere;
- mandatele deținute concomitent de membrul organului de conducere în cadrul organizațiilor care nu urmăresc în mod predominant obiective de natură comercială;
- orice ședințe necesar a fi organizate, în special, cu autorități competente sau cu alte părți interesate în afara programului oficial de ședințe al organului de conducere;
- natura funcției pe care o ocupă membrul organului de conducere și responsabilitățile aferente, inclusiv atribuții specifice precum cea de director general, președinte al organului de conducere în funcția sa de supraveghere sau președinte ori membru al unui comitet, dacă membrul respectiv deține o funcție executivă sau neexecutivă;
- alte activități externe de natură profesională sau cu caracter politic, precum și orice alte funcții și activități relevante ale membrului organului de conducere, atât în interiorul, cât și în afara sectorului financiar, atât în interiorul, cât și în afara Uniunii Europene;
- timpul necesar a fi alocat pentru inițiere și pregătire.