

**Cerinte de publicare in conformitate cu  
Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 18/2009  
privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de  
evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor  
acestora, cu modificarile si completarile ulterioare si ale Regulamentului BNR-CNVM  
privind cerintele de transparenta si publicare pentru institutiile de credit si firmele de  
investitii, la data 1 decembrie 2013**

**a)** CEC BANK S.A. este persoana juridica de drept privat, organizata sub forma de societate comerciala pe actiuni, cu unic actionar statul roman, reprezentat de Ministerul Finantelor Publice, administrata in sistem unitar, de un consiliu de administratie format din 11 membri, persoane fizice, cu urmatoarea componenta:

- dl. Radu Gratian Ghetea, presedinte;
- dl. Andrei Liviu Stamatian, membru;
- dna. Mihaela Lucica Popa, membru;
- dl. Gheorghe Carabasan, membru;
- dl. Ciprian Badea, membru;
- dna. Mirela Sitoiu, membru;
- dl. Constantin Mihail, membru;
- dl. Florin Tunaru, membru
- dl. Valentin Mavrodin, membru;
- dl. Gelu Stefan Diaconu, membru.

Conducerea executiva este asigurata de Comitetul de Directie, cu urmatoarea componenta:

- dl. Radu Gratian Ghetea, Director General - Presedinte;
- dl. Andrei Liviu Stamatian, Director - Prim-Vicepresedinte;
- dna. Mihaela Lucica Popa, Director - Vicepresedinte;
- dl. Gheorghe Carabasan, Director - Vicepresedinte;
- dna. Mirela Iovu, Director - Vicepresedinte.

**b)** In cadrul structurii organizatorice a Bancii functioneaza un numar de 37 de unitati la nivelul Centralei, la care se adauga un numar de 1091 unitati teritoriale, precum si un numar de 11 comitete operationale de lucru, permanente, toate acestea aflandu-se in coordonarea a cate unui conducator al Bancii, cu exceptia Comitetului de Audit care se afla in coordonarea Consiliului de Administratie. Responsabilitatile si competentele acestora sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii si prin alte prevederi interne.

**c)** Prevederile legate de remunerare se regasesc in cadrul de reglementare elaborat de Banca pe linia politicii de remunerare cu privire la structura stimulentei/remuneratiei practicate, respectiv: Politica de remunerare in cadrul CEC BANK S.A., Regulamentul Intern, Conventia incheiata cu Federatia Sindicatelor Libere ale Salariatilor, Notele de serviciu referitoare la: evaluarea personalului Bancii, acordarea ajutoarelor banesti salariatilor Bancii, fluxul operational de urmat in cazul incetarii sau suspendarii raportului de munca al personalului Bancii.

Remunerarea personalului in Banca se bazeaza preponderent pe venituri fixe, inclusiv pentru structura de conducere a Bancii (membrii Comitetului de Directie si membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie) in vederea descurajarii asumarii excesive a unor riscuri.

Politica de remunerare a CEC Bank descurajeaza asumarea excesiva a riscurilor, Banca fiind orientata spre o practica bancara prudentiala.

Sistemul de remunerare si motivare a muncii functioneaza in deplina corelatie cu sistemul de evaluare a personalului. Performantele individuale ale salariatilor sunt evaluate anual, intr-un cadru organizat, conform prevederilor cuprinse in reglementarile interne.

Aplicarea principiilor generale de remunerare se fac in functie de efortul depus si rezultatele profesionale ale salariatilor Bancii, tinandu-se cont de calificarea profesionala, rezultatele obtinute si de aptitudini, fara nici o discriminare pe criteriile de sex, orientare sexuala, caracteristici genetice, varsta, apartenenta nationala, rasa, culoare, etnie, religie, optiune politica, origine sociala, handicap, situatie sau responsabilitate familiala, apartenenta ori activitate sindicala.

Conform prevederilor Contractului Colectiv de Munca/Convetiei incheiate cu FLS aplicabil/a si de rezultatele financiare ale Bancii, se pot acorda majorari salariale – parte variabila – premii pentru realizari deosebite si prime din fondul de participare a salariatilor la profit, distribuite salariatilor in functie de performanta lor individuala.

Performantele individuale ale salariatilor sunt evaluate anual, intr-un cadru organizat, conform prevederilor cuprinse in reglementarile interne.

Salariul de baza in cadrul bancii este completat de un pachet de beneficii care cuprinde elemente precum: prime fixe, sporuri, ajutoare materiale, tichete de masa, discount-uri la servicii medicale, telefon mobil, autoturism/card alimentare benzina (dupa caz, in functie de tipul postului), precum si conditii preferentiale la acordarea de credite, scutirea de comisioane la efectuarea diferitelor tranzactii etc. Cuantumul si conditiile de acordare a beneficiilor sunt prevazute in reglementarile interne. Pentru acordarea acestor beneficii se au de asemenea in vedere rezultatele financiare ale Bancii, eventualele reglementari si instructiuni in vigoare, precum si performanta individuala a salariatilor.

In cazul particular al membrilor organelor cu functie de supraveghere si de conducere, politica de remunerare si de acordare a beneficiilor sta sub incidenta hotararilor actionarului majoritar, Ministerul Finantelor Publice, fiind aprobata de Adunarea Generala a Actionarilor.

Remunerarea membrilor Adunarii Generale a Actionarilor si Consiliului de Administratie se realizeaza pe baza de indemnizatii, platite de CEC Bank SA.

Indemnizatia membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administratie este stabilita prin Ordin al Ministerului Finantelor Publice, prevazuta in contractul de administrare si este platita lunar. Indemnizatia membrilor executivi ai Consiliului de Administratie este stabilita prin contractele de administrare, incheiate la nivel individual cu membrii Adunarii Generale a Actionarilor.

Primele de care pot beneficia membrii executivi ai Consiliului de Administratie, in baza contractelor de administrare, sunt raportate la rezultatele financiare ale Bancii. Propunerile pentru acordarea primei anuale sunt formulate de Consiliul de Administratie si inaintate spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor, cu ocazia dezbaterii si aprobarii rezultatelor financiare anuale.

**d)** Din punct de vedere al expunerii Bancii fata de persoanele aflate in relatii speciale, CEC BANK S.A. dispune de metode adecvate pentru identificarea atat a expunerilor individuale fata de acestea, cat si a valorii totale a acestui tip de expunere. De asemenea, Banca, prin profilul de risc asumat, a stabilit praguri/limite de expunere fata de grupul de persoane in relatii speciale, asigurand o monitorizare permanenta in scopul incadrarii expunerilor atat in limitele stabilite prin reglementarile interne, cat si in cele impuse de BNR.

**e)** In cadrul sistemului de control intern, in raport de natura, extinderea si complexitatea activitatii desfasurate in Banca, sunt organizate cele trei functii: functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern. Functia de administrare a riscurilor are in componenta functia de control al riscurilor pe fiecare linie de activitate. Aceste trei functii sunt independente una fata de cealalta, din punct de vedere organizational, precum si fata de liniile de activitate pe care le monitorizeaza si controleaza. Sunt in subordinea unui conducator al Bancii care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activitatilor care urmeaza sa fie monitorizate si controlate, iar liniile de raportare functioneaza direct de la aceste trei functii catre structura de conducere a Bancii.