[De uz public]

Aprobat
prin hotărîrea Adunării generale ordinare anuale a acţionarilor BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. din 25.04.2019,
procesul-verbal nr. 60

Înregistrat la I.P. „Agenţia Servicii Publice”, Departamentul înregistrare şi licenţiere a unităţilor de drept la „04.12.2019, numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600003778

Registrator

T.BORDEIANU

STATUTUL
Băncii comerciale
„MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A.

(în redacţie nouă)

CHIŞINĂU 2019

CUPRINSUL

CAPITOLUL I. MODIFICĂRI 2

CAPITOLUL II. DISPOZIŢII GENERALE 2

CAPITOLUL III. ACTIVITĂŢILE PERMISE ALE BĂNCII 3

CAPITOLUL IV. CAPITALUL BĂNCII 5

CAPITOLUL V. VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII 5

CAPITOLUL VI. ACŢIONARIATUL 7

Secţiunea 1. Prevederi generale 7
Secţiunea 2. Drepturile şi obligaţiile acționarilor 11

CAPITOLUL VII. STRUCTURA ORGANIZAŢIONALĂ A BĂNCII 13

CAPITOLUL VIII. ADUNAREA GENERALĂ A ACŢIONARILOR 14

CAPITOLUL IX. ORGANUL DE CONDUCERE AL BĂNCII 19

Secţiunea 1. Consiliul Băncii 19
Secţiunea 2. Comitetul de Conducere al Băncii 24

CAPITOLUL X. REPARTIZAREA PROFITULUI BĂNCII ŞI PLATA DIVIDENDELOR . 27

CAPITOLUL XI. TRANZACŢIILE DE PROPORŢII ŞI TRANZACŢIILE CU CONFLICT DE INTERESE 28

CAPITOLUL XII. EVIDENŢA CONTABILĂ ŞI DEZVĂLUIREA INFORMAŢIEI 30

CAPITOLUL XIII. RELAŢIILE RECIPROCE CU ANGAJAŢII BĂNCII ŞI CU PERSOANELE AFILIATE ACESTEIA 31

CAPITOLUL XIV. ASIGURAREA INTERESELOR CLIENŢILOR 32

CAPITOLUL XV. DEZVĂLUIREA INFORMAŢIEI ACŢIONARILOR 33

CAPITOLUL XVI. SECRETUL COMERCIAL ŞI BANCAR 34

CAPITOLUL XVII. ÎNCETAREA ACTIVITĂŢII BĂNCII 35

CAPITOLUL XVIII. LITIGIILE 35

Anexa nr.1 36

CAPITOLUL I. MODIFICĂRI

1.1. Statutul Băncii comerciale "MOLDOVA-AGROINDBANK"S.A. (în continuare „Statut") a fost supus următoarelor procedee tehnice:

1.1.1. aprobat prin hotărîrea Adunării generale ordinare anuale a acţionarilor BC " MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. din 25.04.2019, procesul-verbal nr. 60.

CAPITOLUL II. DISPOZIŢII GENERALE

2.1. Noţiunile utilizate în prezentul Statut, care nu au fost definite în prezentul Statut, vor avea sensul noţiunilor definite în:

2.1.1. Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 din 06.10.2017, cu modificările ulterioare;

2.1.2. Legea privind societăţile pe acţiuni nr. 1134/1997 din 02.04.1997, cu modificările ulterioare;

2.1.3. Legea privind piaţa de capital nr. 171 din 17.07.2012, cu modificările ulterioare;

2.1.4. Regulamentul privind cadrul de administrare a activităţii băncilor, aprobat prin hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 322 din 20.12.2018; şi

2.1.5. Regulamentul cu privire la cerinţele faţă de membrii organului de conducere al băncii şi al societăţii financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care deţin funcţii – cheie şi faţă de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 292 din 29.11.2018.

2.2. Banca comercială "MOLDOVA-AGROINDBANK"S.A. (în continuare "Banca" sau „MAIB"), este constituită prin hotărîrea Adunării constitutive din 27 februarie 1991 (procesul-verbal nr.1).

2.3. Banca este constituită conform legislaţiei în vigoare a Republicii Moldova şi îşi desfăşoară activitatea ca persoană juridică conform:

2.3.1. Legii privind societăţile pe acţiuni nr. 1134/1997 din 02.04.1997, cu modificările ulterioare;

2.3.2. Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 din 06.10.2017, cu modificările ulterioare;

2.3.3. Legii privind piaţa de capital nr. 171 din 17.07.2012, cu modificările ulterioare;

2.3.4. Regulamentului privind cadrul de administrare a activităţii băncilor, aprobat prin hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 322 din 20.12.2018;

2.3.5. Regulamentului cu privire la cerinţele faţă de membrii organului de conducere al băncii şi al societăţii financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care deţin funcţii – cheie şi faţă de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 292 din 29.11.2018;

2.3.6. altor legi şi acte normative ale Republicii Moldova şi prezentului Statut.

2.4. Banca este organizată şi activează ca societate pe acţiuni, este proprietar de bunuri materiale şi nemateriale, separate de patrimoniul acţionarilor şi poate în numele său să dobîndească şi să exercite drepturi patrimoniale şi/sau nepatrimoniale personale, să aibă obligaţii, să fie reclamant şi pîrît în instanţa judecătorească.

2.5. Banca poartă denumirea "Banca comercială "MOLDOVA-AGROINDBANK"S.A." (denumirea prescurtată – BC"MAIB"S.A.) şi este indicată ca atare în bilanţ, pe ştampila oficială, blanchete, anteturi, pe marcă etc.

(pct. 2.5. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 22.07.2021, procesul-verbal nr. 62)

2.6. Sediul Băncii: strada Constantin Tănase, 9/1,
2005, mun. Chişinău,
Republica Moldova.

Adresa pentru relaţii: strada Constantin Tănase, 9/1,
2005, mun. Chişinău,
Republica Moldova

2.7. Banca îşi deschide conturi în Banca Naţională a Moldovei precum şi la alte bănci din Republica Moldova şi peste hotarele ei.

2.8. Banca este o persoană juridică a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public şi în acordarea de credite în cont propriu.

2.9. Banca poate avea întreprinderi în posesiune majoritară (dependente), precum şi constitui şi deveni membră a unor uniuni, asociaţii şi/sau societăţi în vederea coordonării activităţii şi definirii intereselor sale, în conformitate cu legislaţia în vigoare, atît în Republica Moldova, cît şi în străinătate.

2.10. Banca este independentă juridic, operaţional, financiar şi administrativ faţă de orice persoană, inclusiv faţă de Banca Naţională a Moldovei, de Guvern, de alte autorităţi ale administraţiei publice, dacă legislaţia nu prevede altfel. Nici o persoană nu poate îngrădi independenţa Băncii, nu poate influenţa organele de conducere în exercitarea funcţiilor, nu poate interveni în activitatea Băncii, cu excepţia executării unor obligaţii sau împuterniciri specifice prevăzute de legislaţie.

2.11. Banca adoptă şi aprobă decizii de orice natură ce ţin de activitatea pe care o desfăşoară în interesul acţionarilor şi deponenţilor în conformitate cu legislaţia în vigoare a Republicii Moldova.

2.12. Banca îşi desfăşoară activitatea în baza autogestiunii şi autofinanţării integrale, este proprietar al propriului patrimoniu.

2.13. Banca poartă răspundere pentru îndeplinirea obligaţiilor sale, inclusiv pentru depozitele persoanelor fizice şi juridice, cu întreg patrimoniul de care dispune.

2.14. Acţionarii Băncii nu poartă răspundere pentru obligaţiile Băncii şi suportă riscul pierderilor în limitele valorii acţiunilor ce le aparţin.

2.15. Mijloacele băneşti, alt patrimoniu al persoanelor fizice şi juridice, aflate la Bancă, inclusiv depozitele persoanelor fizice şi juridice, pot fi sechestrate şi supuse urmăririi numai în baza şi în ordinea prevăzută de legislaţia în vigoare.

2.16. Banca activează pe o durată nedeterminată, în limitele licenţei eliberate de Banca Naţională a Moldovei.

CAPITOLUL III. ACTIVITĂŢILE PERMISE ALE BĂNCII

3.1. Banca desfăşoară activităţi în nume propriu pe teritoriul Republicii Moldova şi peste hotarele ei cu respectarea intereselor legale proprii, ale deponenţilor şi acţionarilor săi în conformitate cu prevederile Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 şi licenţei acordate de către Banca Naţională a Moldovei.

3.2. Pentru a efectua operaţiuni şi a menţine fonduri Banca, în conformitate cu punctul 2.7. al prezentului Statut, deschide conturi în monedă naţională şi în valută străină.

3.3. Banca desfăşoară următoarele activităţi permise:

3.3.1. atragerea de depozite şi de alte fonduri rambursabile;

3.3.2. acordarea de credite, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanţarea tranzacţiilor comerciale (inclusiv forfetare);

3.3.3. leasing financiar;

3.3.4. prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

3.3.5. emiterea şi administrarea cecurilor de călătorie, cambiilor şi altor instrumente de plată în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la punctul 3.3.4. din prezentul Statut;

3.3.6. emiterea de garanţii şi asumarea de angajamente;

3.3.7. tranzacţii în cont propriu sau în contul clienţilor cu oricare dintre următoarele: instrumente ale pieţei monetare (cecuri, efecte de comerţ, certificate de depozit etc.); valută străină; contracte futures şi contracte cu opţiuni pe instrumente financiare; instrumente avînd la bază cursul de schimb şi rata dobînzii; valori mobiliare şi alte instrumente financiare;

3.3.8. participarea la emisiunile de valori mobiliare şi alte instrumente financiare şi prestarea de servicii legate de aceste emisiuni;

3.3.9. consultanţa acordată persoanelor juridice cu privire la structura capitalului social, strategia de afaceri şi alte aspecte legate de afaceri comerciale, precum şi consultanţă şi servicii referitoare la fuziuni şi achiziţii de persoane juridice;

3.3.10. brokeraj monetar (intermediere pe pieţele interbancare);

3.3.11. administrarea de portofolii şi consultanţa legată de aceasta;

3.3.12. custodia şi administrarea de instrumente financiare;

3.3.13. servicii de informaţii privind creditele;

3.3.14. servicii de păstrare în casete de siguranţă;

3.3.15. emiterea de monedă electronică în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

3.3.16. activitatea de agent bancassurance;

3.4. Sfera activităţilor desfăşurate de Bancă conform punctelor 3.3.7.-3.3.11. acoperă şi serviciile de investiţii financiare prevăzute la art.33 din Legea nr.171/2012 privind piaţa de capital în cazul în care acestea au ca obiect instrumentele financiare prevăzute la art.4 din legea menţionată.

3.5. Activităţile care, potrivit unor legi speciale, sînt supuse unor licenţieri, autorizări, aprobări sau avize specifice, pot fi desfăşurate de bancă numai după obţinerea actelor respective.

3.6. Banca nu poate desfăşura alte activităţi decît cele menţionate la punctul 3.3. din prezentul Statut şi nu se poate angaja în desfăşurarea activităţilor sus-menţionate, dacă aceste activităţi nu sunt prevăzute în licenţa acordată de Banca Naţională a Moldovei.

3.7. Banca nu se poate angaja în operaţiuni cum ar fi:

3.7.1. gajarea propriilor acţiuni de tezaur pe contul datoriilor Băncii;

3.7.2. acordarea de credite garantate cu acţiuni, alte titluri de capital sau cu obligaţiuni, emise de Bancă şi/sau de o persoană afiliată a ei, inclusiv de o entitate care aparţine grupului din care face parte Banca.

3.8. Tranzacţiile, încheiate de către Bancă cu persoanele afiliate Băncii, vor fi supuse unor condiţii, limite şi restricţii stabilite de Bancă şi Banca Naţională a Moldovei.

3.9. Relaţiile Băncii cu clienţii săi se stabilesc şi se reglementează pe bază contractuală.

3.10. Banca are dreptul:

3.10.1. să participe la formarea capitalului altor întreprinderi şi organizaţii utilizînd, cu titlu de contribuţie, fondurile interne, conform prevederilor legislaţiei în vigoare şi actelor normative interne;

3.10.2. să reprezinte interesele întreprinderilor şi organizaţiilor în asociaţii financiare şi economice prin procură de la primele;

3.10.3. să devină membru al unor uniuni, asociaţii, consorţii şi altor societăţi pe teritoriul Republicii Moldova şi în afara hotarelor ei;

3.10.4. să stabilească relaţii de corespondenţă (deschiderea conturilor corespondente şi a altor conturi), să primească de la alte bănci, inclusiv străine şi alţi nerezidenţi şi să acorde altor bănci, inclusiv străine şi altor nerezidenţi credite şi garanţii financiare în ordinea prevăzută în prezentul Statut, actele normative interne ale Băncii şi legislaţia în vigoare a Republicii Moldova;

3.10.5. să stabilească şi să aplice rata dobînzii pentru executarea operaţiunilor de debit şi credit, precum şi cuantumul comisioanelor pentru serviciile prestate.

CAPITOLUL IV. CAPITALUL BĂNCII

4.1. Capitalul social al Băncii determină valoarea minimă a activelor nete ale Băncii, care asigură interesele patrimoniale ale creditorilor şi acţionarilor.

4.2. Capitalul social se constituie din valoarea aporturilor primite în contul achitării acţiunilor şi este egal cu suma valorii nominale a acţiunilor plasate.

4.3. Aporturile la capitalul social se stabilesc prin hotărîrea privind emiterea suplimentară de acţiuni în conformitate cu legislaţia în vigoare.

4.4. Capitalul social al Băncii constituie 207,526,800 (două sute şapte milioane cinci sute douăzeci şi şase mii opt sute) lei moldoveneşti.

4.5. Capitalul social al Băncii este divizat în 1,037,634 (un milion treizeci şi şapte mii şase sute treizeci şi patru) acţiuni ordinare nominative de clasa I-a cu valoarea nominală 200 (două sute) lei moldoveneşti fiecare.

4.6. Capitalul social al Băncii poate fi modificat (majorat sau redus) în orice mod stabilit de legislaţia în vigoare şi prezentul Statut.

4.7. Modificările în Statut privind majorarea capitalului social al Băncii se prezintă Băncii Naţionale a Moldovei pentru aprobare.

4.8. Banca menţine un nivel adecvat al fondurilor proprii dar nu mai mic decît nivelul necesar stabilit de către legislaţia în vigoare pentru obţinerea licenţei.

4.9. Capitalul de rezervă al Băncii se formează din defalcări anuale din profitul net, în cuantumul stabilit de Adunarea generală a acţionarilor, pînă la atingerea de către el a mărimii de 50% din capitalul social al Băncii.

4.10. Capitalul de rezervă poate fi utilizat numai pentru acoperirea pierderilor Băncii şi/sau la majorarea capitalului ei social.

4.11. Dacă în urma utilizării, soldul capitalului de rezervă scade pînă sub plafonul stabilit în punctul 4.9 din prezentul Statut, defalcările în el se reiau pînă la atingerea plafonului reglementat.

CAPITOLUL V. VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII

5.1. Acţiunea Băncii este un document, care atestă dreptul proprietarului lui (acţionarului) de a participa la conducerea Băncii, de a primi dividende, precum şi o parte din bunurile Băncii în caz de lichidare.

5.2. Toate acţiunile ordinare nominative cu drept de vot sunt de valoare nominală egală şi de aceeaşi clasă.

5.3. În conformitate cu legislaţia în vigoare şi prezentul Statut Banca emite o singură clasă de acţiuni nominative ordinare cu valoarea determinată.

5.4. Valoarea nominală a unei acţiuni ordinare este de 200 (două sute) de lei.

5.5. Banca are plasate 1,037,634 acţiuni ordinare nominative de clasa I-a.

5.6. Emiterea de către Bancă a acţiunilor poate fi efectuată prin intermediul ofertei publice sau ofertei închise (emisiune închisă).

5.7. Plasarea acţiunilor din emisiunile suplimentare închise se va efectua în cadrul actualilor acţionari şi al altor persoane rezidente şi nerezidente. Acţiunile se vor vinde în baza contractului de subscriere, încheiat între Bancă şi persoana ce subscrie un anumit număr de acţiuni. Subscrierea şi achitarea acţiunilor are loc în limitele de timp şi în condiţiile stabilite de hotărîrea de emitere a acţiunilor, de Statutul Băncii şi legislaţia în vigoare.

5.8. Fiecare acţiune ordinară a Băncii cu valoarea nominală de 200 de lei conferă proprietarului ei dreptul la un vot la adunarea generală a acţionarilor, dreptul de a primi o cotă-parte din dividende şi o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării acesteia.

5.9. Acţiunea aflată în circulaţie este acţiunea plasată, ce aparţine acţionarului Băncii.

5.10. Acţiunea de tezaur este acţiunea plasată a Băncii, achiziţionată de către Bancă de la acţionarul Băncii.

(pct. 5.10. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

5.11. Acţiunile de tezaur sunt excluse din circulaţie şi constituie capitalul retras al Băncii. Acţiunile de tezaur nu constituie capital propriu al Băncii, nu dau dreptul la vot la Adunarea generală a acţionarilor, dreptul la primirea dividendelor şi a unei părţi din bunurile Băncii, în cazul lichidării acesteia şi nu pot constitui aport la capitalul social al unei societăţi comerciale.

5.12. Acţiunile de tezaur pot fi utilizate ca mijloc de plată a dividendelor în limitele şi condiţiile aprobate de Adunarea generală a acţionarilor, cu respectarea prevederilor legislaţiei în vigoare.

5.13. Valoarea nominală a acţiunilor de tezaur nu poate depăşi 10% din capitalul social al Băncii.

5.14. Banca este în drept să emită şi alte valori mobiliare (obligaţiuni, cambii bancare etc.) în conformitate cu legislaţia în vigoare.

5.15. Obligaţiunile, cambiile bancare şi alte valori mobiliare (cu excepţia acţiunilor) nu pot fi emise în scopul constituirii, întregirii sau majorării capitalului social al Băncii.

5.16. Deţinătorii de obligaţiuni, cambii bancare şi alte valori mobiliare (cu excepţia acţiunilor) n-au drept de vot şi sînt creditori ai Băncii.

5.17. Banca, emite valori mobiliare nominative sub formă de înscrieri în conturi, care se înscriu pe numele proprietarului lor sau custodelui în registrul deţinătorilor de valori mobiliare, emise de Bancă, ţinut de către Depozitarul central unic.

(pct. 5.17. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

5.18. Achiziţionarea, convertirea, consolidarea şi fracţionarea valorilor mobiliare, emise de Bancă, are loc în conformitate cu prezentul Statut şi legislaţia în vigoare.

(pct. 5.18. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

CAPITOLUL VI. ACŢIONARIATUL

Secţiunea 1. Prevederi generale

6.1. Achizitorul de acţiuni se învesteşte cu dreptul de proprietate asupra lor din momentul efectuării înscrierii respective în registrul deţinătorilor de valori mobiliare nominative emise de Bancă sau în documentaţia de evidenţă a custodelui valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor prezentului Statut şi ale legislaţiei în vigoare.

6.2. Extrasul din contul de valori mobiliare nominative emise de Bancă este un document ce confirmă înscrierea în contul personal deschis pe numele acţionarului sau custodelui acţiunilor în registrul deţinătorilor de valori mobiliare nominative emise de Bancă.

(pct. 6.2. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.3. Extrasul din contul de valori mobiliare nominative emise de Bancă, confirmă drepturile acţionarului sau custodelui asupra acţiunilor societăţii la data eliberării extrasului.

(pct. 6.3. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.4. Extrasul din contul de valori mobiliare nominative emise de Bancă se prezintă deţinătorului de valori mobiliare, la cererea acestuia, în momentul depunerii cererii de eliberare a extrasului.

(pct. 6.4. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.5. Extrasul din contul de valori mobiliare nu este valoare mobiliară şi transmiterea lui nu are drept consecinţă cesiunea drepturilor asupra acţiunilor indicate în extras.

(pct. 6.5. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.6. În perioada de activitate a Băncii acţionarul este în drept să transmită (înstrăineze, doneze, sa greveze cu uzufruct, etc.) acţiunile, ce îi aparţin cu drept de proprietate, altei persoane fizice sau juridice, în modul stabilit de legislaţia în vigoare a Republicii Moldova şi prezentul Statut.

6.7. Acţionarul are dreptul de preempţiune asupra acţiunilor cu drept de vot ce se plasează de către Bancă. Modul de exercitare a acestui drept se stabileşte de hotărîrea Adunării generale a acționarilor privind emisiunea valorilor mobiliare, inclusiv termenul de exercitare a dreptului de preempțiune, care în orice caz nu poate fi mai mic de 14 zile lucrătoare de la data data expedierii scrisorilor către acţionari, cu excepțiile prevăzute de lege.

(pct. 6.7. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.8. Acționarul Băncii are dreptul să renunţe, parţial sau integral, la dreptul său de preempțiune şi/sau să cesioneze acest drept altor acţionari sau altor persoane dacă hotărârea Adunării generale a acționarilor privind emisiunea valorilor mobiliare nu prevede altfel. În cazul în care acţionarul intenționează să cesioneze dreptul de preempțiune, acesta va prezenta Consiliului Băncii, până la expirarea termenului stabilit conform prevederilor pct. 6.7. din prezentul Statut, o cerere privind acceptarea cesiunii. Decizia referitoare la cererea acţionarului se adoptă de Consiliul Băncii în termen de o lună de la data recepţionării cererii şi se aduce la cunoştinţa acţionarului în scris. Consiliul poate refuza acceptarea cesiunii dacă are suspiciuni întemeiate privind corespunderea cesionarului propus cerințelor stabilite de actele normative în vigoare cu privire la calitatea achizitorilor potențiali şi/sau prevederilor actelor noramitve privind prevenirea spălării banilor şi finanţării terorismului.

(pct. 6.8. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.9. Transmiterea dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare, emise de Bancă, de la un deţinător la altul, are loc în momentul efectuării înscrierii respective în registrul deţinătorilor de valori mobiliare nominative, emise de Bancă, de către custode sau Depozitarul central unic şi devine obligatorie pentru Bancă şi terţi din acel moment.

(pct. 6.9. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.10. Transmiterea dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare, emise de Bancă, înafara pieţei reglementate sau sistemului multilateral de tranzacţionare, se efectuează în baza dispoziţiei de transmitere şi a altor documente stabilite de legislaţia în vigoare.

6.11. Transmiterea dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare emise de bancă ca rezultat al tranzacţiilor înregistrate pe piaţa reglementată sau sistemul multilateral de tranzacţionare se efectuează în conformitate cu prevederile legislaţiei privind piaţa de capital şi regulile pieţei reglementate sau a sistemului multilateral de tranzacţionare.

6.12. Orice persoană este obligată, ca pînă la achiziţionarea/dobîndirea acţiunilor, emise de Bancă, să obţină de la Banca Naţională a Moldovei aprobarea prealabilă, în următoarele situaţii:

6.12.1. o persoană, în calitate de achizitor potenţial, intenţionează să achiziţioneze, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deţinere calificată în Bancă ori să-şi majoreze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, deţinerea calificată astfel, încît proporţia drepturilor sale de vot sau a deţinerii să atingă ori să depăşească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încît Banca să devină o filială a sa;

6.12.2. o persoană, în calitate de dobînditor, intenţionează să dobîndească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deţinere în Bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile pct. 6.13 sau ale pct. 6.28 din prezentul Statut;

6.12.3. o persoană intenţionează să primească ca aport la capitalul său social acţiuni, emise de Bancă.

6.13. Exerciţiul dreptului de vot, al dreptului de convocare şi desfăşurare a adunării generale a acţionarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidaţi pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziţiei/dobîndirii realizate cu încălcarea prevederilor pct. 6.12. din prezentul Statut.

6.14. Acţiunile, al căror exerciţiu al dreptului de vot este suspendat conform prevederilor pct. 6.13. din prezentul Statut, nu se exclud din caclul la convocarea Adunării generale a acţionarilor şi la stabilirea cvorumului, dar nu participă la adoptarea hotărîrilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a Adunării generale a acţionarilor.

(pct. 6.14. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.15. Persoanele care au încălcat prevederile pct. 6.12. din prezentul Statut vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziţiei/dobîndirii, acţiunile aferente deţinerii astfel achiziţionate/dobîndite. Dacă după expirarea termenului acţiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile pct. 6.29 din prezentul Statut.

6.16. La aplicarea prevederilor pct. 6.12. din prezentul Statut, se prezumă, pînă la proba contrară, că mai multe persoane acţionează concertat în calitate de achizitori potenţiali conform constatărilor Băncii Naţionale a Moldovei.

6.17. Modalitatea de determinare a drepturilor de vot, întru aplicarea prevederilor prezentului capitol, se stabileşte prin actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

6.18. Persoanele, rezidente în jurisdicţiile ce nu implementează standardele internaţionale de transparenţă, nu pot achiziţiona/dobîndi direct sau indirect deţineri în Bancă . Lista jurisdicţiilor, ce nu implementează standardele internaţionale de transparenţă, este stabilită prin actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

6.19. Persoana care a achiziţionat prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deţinere în Bancă şi este rezidentă în jurisdicţia ce a fost calificată, conform actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei, ca jurisdicţie, ce nu implementează standardele internaţionale de transparenţă, va înstrăina această deţinere în decurs de 3 luni de la data la care această jurisdicţie a fost calificată, conform actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei, ca jurisdicţie ce nu implementează standardele internaţionale de transparenţă.

6.20. Prevederile subpct. 6.12.1 şi 6.12.2 din prezentul Statut nu se aplică în circumstanţe obiective, stabilite prin actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei. În acest caz, exerciţiul dreptului de vot, al dreptului de convocare şi desfăşurare a adunării generale a acţionarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidaţi pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept de la data achiziţiei pînă la data eliberării de către Banca Naţională a Moldovei a aprobării prealabile.

6.21. În cazul prevăzut la pct. 6.20 din prezentul Statut, acţionarii achizitori sînt obligaţi să informeze Banca Naţională a Moldovei despre achiziţia realizată în termen de cel mult 15 zile de la data achiziţiei şi să solicite aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei în termen de cel mult 60 de zile de la data achiziţiei.

6.22. Dacă acţionarii nu solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei în termenul prevăzut la pct. 6.21 din prezentul Statut sau dacă, în urma evaluării efectuate, Banca Naţională a Moldovei refuză eliberarea aprobării prealabile, acţionarii vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziţiei sau, după caz, de la data la care a fost emis acest refuz, acţiunile aferente deţinerii calificate astfel achiziţionate. Dacă după expirarea termenului acţiunile nu au fost vîndute, devin incidente prevederile pct. 6.29 din prezentul Statut.

6.23. Orice persoană fizică sau juridică care a decis să înstrăineze, direct ori indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deţinere calificată în Bancă sau să îşi reducă deţinerea calificată astfel încît proporţia drepturilor sale de vot ori a deţinerii în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% sau astfel, încît Banca să înceteze să mai fie o filială a persoanei respective, trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Naţională a Moldovei şi Banca în legătură cu această decizie, conform actelor normative emise în acest sens.

6.24. Banca trebuie să identifice şi să informeze Banca Naţională a Moldovei, de îndată ce ia cunoştinţă, despre orice achiziţie sau înstrăinare, directă sau indirectă, inclusiv de către beneficiarul efectiv, a deţinerilor în capitalul ei care depăşeşte nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% şi 50% sau ca urmare a căreia Banca devine filială, respectiv se situează sub nivelurile menţionate, şi/sau despre orice dobîndire în situaţiile prevăzute la pct. 6.12. din prezentul Statut, precum şi despre orice fapte sau circumstanţe care generează suspiciunea că asemenea achiziţie/dobîndire sau înstrăinare a avut loc fără respectarea prevederilor Statutului, Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 şi a actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

6.25. Banca informează Banca Naţională a Moldovei, la solicitarea acesteia, despre identitatea deţinătorilor direcţi şi indirecţi de deţineri calificate, inclusiv a beneficiarului efectiv şi despre nivelul acestor deţineri, conform informaţiilor de care dispune, în modul şi în condiţiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

6.26. Banca Naţională a Moldovei trebuie să fie informată despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acţionarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii; activitatea concertată în cadrul administrării băncii sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia; ori exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor organului de conducere al băncii sau al persoanelor care exercită controlul asupra acesteia. Această obligaţie revine participanţilor la acord şi organului de conducere al băncii sau al persoanelor la care acest acord se referă, urmînd a fi executată în termen de 5 zile lucrătoare de la semnarea acordului sau, dacă acordul nu este încheiat în formă scrisă, din data la care devin cunoscute circumstanţele care relevă existenţa acestuia.

6.27. În cazul în care deţinătorul, direct sau indirect, al unei deţineri calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplineşte cerinţele prevăzute de prezentul Statut, legislaţia în vigoare şi actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei emise în aplicarea acesteia privind calitatea acţionariatului unei bănci sau exercită asupra Băncii o influenţă de natură să pericliteze administrarea prudentă şi sănătoasă a Băncii, precum şi în cazul în care deţinătorul, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al acestuia, nu a furnizat Băncii Naţionale a Moldovei informaţii care relevă cu

certitudine identitatea beneficiarului efectiv sau în cazul în care Banca Naţională a Moldovei constată acţiunea concertată a acţionarilor cu deţineri calificate fără aprobarea prealabilă a acesteia, Banca Naţională a Moldovei poate dispune următoarele măsuri şi sancţiuni, inclusiv în mod cumulativ:

6.27.1. dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acţiunilor deţinute, a dreptului de convocare şi desfăşurare a adunării generale a acţionarilor, a dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, a dreptului de a propune candidaţi pentru membrii organului de conducere, a dreptului de a primi dividende sau doar a unora dintre aceste drepturi;

6.27.2. dispune înstrăinarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acţiunilor deţinute;

6.27.3. retrage aprobarea prealabilă acordată;

6.27.4. aplică alte măsuri şi/sau sancţiuni conform prevederilor din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 şi/sau din Legea privind redresarea şi rezoluţia băncilor nr.232/2016.

6.28. În termen de 3 luni de la data retragerii aprobării prealabile, deţinătorii de deţineri calificate vizaţi trebuie să înstrăineze acţiunile. În cazul în care, în cadrul termenului menţionat, Băncii Naţionale a Moldovei îi este înaintată o solicitare de eliberare a aprobării prealabile de către un nou achizitor potenţial/dobînditor cu referire la deţinerea pentru care a fost suspendat dreptul de vot conform punctului 6.13. din prezentul Statut, pe perioada examinării solicitării, termenul de 3 luni de înstrăinare a acţiunilor se suspendă.

6.29. Dacă, după expirarea termenului prevăzut la pct. 6.28 sau pct. 6.32 din prezentul Statut, acţiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art. 52^1 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017. Nulitatea sau altă cauză de nevalabilitate a deciziei organului executiv al băncii privind anularea acţiunilor care nu au fost înstrăinate în termenul prevăzut la pct. 6.28 din prezentul Statut şi privind emiterea de noi acţiuni în acelaşi număr şi de aceeaşi clasă sau a deciziei Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare de înregistrare a emiterii de noi acţiuni prevăzute la art. 52^1 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 nu atrage invaliditatea şi nu afectează în alt mod emiterea de acţiuni astfel efectuată. Dreptul persoanelor vătămate de a cere emitentului deciziei repararea prejudiciului cauzat de decizia organului executiv al băncii şi de decizia Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare rămîne neafectat.

6.30. Persoanele faţă de care s-au dispus măsurile prevăzute la pct. 6.13 şi pct. 6.27 din prezentul Statut nu mai pot deţine, direct sau indirect, noi acţiuni ale Băncii.

6.31. Fostului deţinător de acţiuni în capitalul social al Băncii, ale cărui acţiuni au fost anulate potrivit dispoziţiilor pct. 6.29 din prezentul Statut şi a cărui creanţă rezultantă din această anulare nu a fost onorată, precum şi persoanelor afiliate acestuia, în procesul de rezoluţie bancară şi în procesul de lichidare silită a Băncii li se va aplica tratamentul aplicabil acţionarilor Băncii şi persoanelor afiliate acestora.

6.32. Banca Naţională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la pct. 6.15, pct. 6.22 şi pct. 6.28 din prezentul Statut cu perioade a cîte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori consecutiv, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilităţii financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau atunci cînd a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Naţională a Moldovei, un achizitor potenţial al acţiunilor expuse spre vînzare, al cărui caracter potrivit şi adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la momentul adoptării deciziei de prelungire.

6.33. Persoana care a achiziţionat individual sau împreună cu persoanele sale afiliate mai mult de 50% din volumul total de acţiuni cu drept de vot aflate în circulaţie ale Băncii, este obligată să propună celorlalţi acţionari ai Băncii, în termen de 3 luni de la data consemnării în registrul deţinătorilor de valori mobiliare, emise de Bancă a achiziţionării acţiunilor, ca aceştia să-i vîndă acţiunile cu drept de vot pe care le deţin, dacă legislaţia nu prevede altfel.

Secţiunea 2. Drepturile şi obligaţiile acţionarilor

6.34. A fi acţionar şi a deţine o acţiune înseamnă a accepta şi respecta necondiţionat legislaţia în vigoare, Statutul Băncii şi hotărîrile Adunării generale a acţionarilor, precum şi de a îndeplini obligaţiile prevăzute de lege.

6.35. În cazul majorării capitalului social, dreptul prioritar de a deţine noile părţi de capital se acordă celor care erau acţionari pînă la emiterea de noi acţiuni de către Bancă. Modul de exercitare a acestui drept se stabileşte prin hotărîrea de emitere a acţiunilor, cu respectarea prevederilor prezentului Statut şi legislaţiei în vigoare.

6.36. Acţionarul Băncii are dreptul, în condiţiile, cazurile şi modul prevăzut de prezentul Statut şi legislaţia în vigoare:

6.36.1. să participe la Adunările generale ale acţionarilor, să aleagă şi să fie ales în organele de conducere ale Băncii;

6.36.2. să primească din partea Băncii informaţiile necesare cu privire la toate punctele din ordinea de zi a Adunării generale a acţionarilor şi să ia cunoştinţă de materialele privind chestiunile din ordinea de zi a Adunării generale a acţionarilor;

6.36.3. să primească extrase din procesul-verbal al Adunării generale a acţionarilor;

6.36.4. să primească o parte din beneficiul Băncii după impozitare (dividende) şi din patrimoniul Băncii (în caz de lichidare) în corespundere cu clasele şi proporţional numărului de acţiuni care îi aparţin;

6.36.5. să înstrăineze acţiunile care îi aparţin, să le depună în gaj sau în administrare fiduciară;

6.36.6. să delege reprezentantului sau custodelui de acţiuni, în temeiul actului de reprezentare sau contractului, exercitarea drepturilor sale. Delegarea drepturilor va fi făcută de către acţionar în strictă conformitate cu prevederile legislaţiei în vigoare;

(pct. 6.36.6. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.36.7. să ceară să i se achiziţioneze acţiunile care îi aparţin, în cazurile prevăzute de Legea privind societăţile pe acţiuni nr. 1134/1997 sau de prezentul Statut;

(pct. 6.36.7. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.36.8. să vizualizeze, iar la necesitate, să solicite şi să primească de la Bancă contra plată, în ordinea stabilită în pct. 15.6. din prezentul Statut, copii şi extrase (dacă acestea nu conţin informaţii ce constituie secret comercial sau de stat) din documentele Băncii;

6.36.8[1]. să adreseze întrebări în scris privind chestiunile de pe ordinea de zi a Adunării generale a acţionarilor;

(pct. 6.36.8[1]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.36.9. să exercite alte drepturi prevăzute de prezentul Statut şi legislaţia în vigoare.

6.37. Acţionarii care deţin cel puţin 5% din acţiunile cu drept de vot, pe lîngă drepturile prevăzute la punctul 6.36., au de asemenea dreptul, în condiţiile, cazurile şi modul prevăzut de prezentul Statut şi legislaţia în vigoare:

6.37.1. să introducă chestiuni în ordinea de zi a Adunării generale ordinare anuale a acţionarilor, precum şi să prezinte proiecte de hotărâre pentru punctele incluse sau propuse spre a fi incluse pe ordinea de zi a Adunării generale a acţionarilor;

(pct. 6.37.1. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.37.2. să ceară convocarea şedinţei extraordinare a Consiliului Băncii;

6.37.3. să exercite alte drepturi suplimentare, prevăzute de legislaţia în vigoare.

6.38. Acţionarii care deţin cel puţin 10% din acţiunile cu drept de vot, pe lîngă drepturile prevăzute la punctele 6.36. şi 6.37., au de asemenea dreptul, în condiţiile, cazurile şi modul prevăzut de prezentul Statut şi legislaţia în vigoare:

6.38.1. să ceară efectuarea controalelor extraordinare ale activităţii economico-financiare a Băncii;

6.38.2. să ceară stabilirea costului plasării acţiunilor Băncii, în temeiul raportului entităţii de audit sau al altei organizaţii specializate ce nu este persoană afiliată Băncii;

(pct. 6.38.2. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.38.3. să adreseze instanţei judecătoreşti, cerere de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de membrii organului de conducere şi/sau persoanele care deţin funcţii-cheie în urma încălcării intenţionate sau grave de către acestea a prevederilor legislaţiei în vigoare;

6.38.4. să exercite alte drepturi suplimentare, prevăzute de legislaţia în vigoare.

6.39. Acţionarii care deţin cel puţin 25% din acţiunile cu drept de vot, pe lîngă drepturile prevăzute la punctele 6.36., 6.37. şi 6.38., au de asemenea dreptul, în condiţiile, cazurile şi modul prevăzut de prezentul Statut şi legislaţia în vigoare:

6.39.1. să ceară convocarea Adunării generale extraordinare a acţionarilor în condiţiile, cazurile şi modul stabilit de prezentul Statut şi legislaţia în vigoare;

6.39.2. să exercite alte drepturi suplimentare, prevăzute de legislaţia în vigoare.

6.40. Acţionarul nu este în drept, fără împuterniciri speciale, să acţioneze în numele Băncii sau pe cauţiunea ori cu garanţia Băncii.

6.41. Acţionarul Băncii nu este în drept să ceară să i se achiziţioneze de către Bancă a acţiunilor care îi aparţin, cu excepţia cazurilor prevăzute de prezentul Statut şi legislaţia în vigoare.

(pct. 6.41. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.42. Pentru apărarea drepturilor şi intereselor lor legitime, acţionarii sînt în drept, în modul stabilit de legislaţie, să sesizeze organele de conducere ale Băncii şi/sau Comisia Naţională a Pieţei Financiare, şi/sau instanţa judecătorească.

(pct. 6.42. completat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.43. Orice deţinător, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, al unei deţineri în capitalul Băncii este obligat să prezinte Băncii Naţionale a Moldovei, la cererea acesteia, informaţia aferentă activităţii sale, inclusiv situaţiile financiare anuale, declaraţiile de venituri, precum şi altă informaţie necesară efectuării investigaţiilor sau verificării corespunderii criteriilor prevăzute la art.48 alin.(1) şi (2) din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, în modul şi în condiţiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

6.44. Orice deţinător, direct sau indirect, al unei deţineri în capitalul social al Băncii este obligat să prezinte Băncii, la solicitarea acesteia, informaţia cu privire la identitatea sa şi a persoanelor sale afiliate, informaţia cu privire la persoanele cu care acest deţinător acţionează concertat faţă de Bancă, precum şi orice altă informaţie, solicitată de către Bancă, în scopul asigurării conformării Băncii prevederilor Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 şi actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

6.45. Orice deţinător, direct sau indirect, inclusiv beneficiar efectiv, este obligat să notifice Banca Naţională a Moldovei şi Banca despre efectuarea achiziţiei/dobîndirii pentru care a obţinut aprobarea prealabilă, în termen de cel mult 10 zile de la data efectuării acesteia.

6.46. Orice deţinător direct sau indirect de cotă în capitalul social al Băncii este obligat să notifice Băncii schimbarea beneficiarului său efectiv în termen de cel mult 10 zile din data la care a aflat sau trebuia să afle despre aceasta.

6.47. În cazul în care Banca şi/sau careva din membrii organului de conducere şi/sau persoanele care deţin funcţii-cheie ale Băncii,vor fi sancţionaţi de către organele de resort pentru nerespectarea obligaţiei Băncii de a deţine informaţii despre orice deţinător direct, indirect şi beneficiar efectiv de cotă în capitalul social al Băncii cu privire la identitatea sa, a beneficiarilor efectivi ai acestuia şi a persoanelor sale afiliate, iar nerespectarea de către Bancă a obligaţiei date se datorează faptului neprezentării de către deţinătorul direct, indirect şi beneficiarul efectiv al deţinerii în capitalul social al Băncii a documentelor solicitate de către Bancă, deţinătorul direct, indirect şi beneficiarul efectiv al deţinerii în capitalul social al Băncii, care se va face vinovat de neprezentarea documentelor în cauză, va restitui Băncii/membrului organului de conducere şi/sau, persoanei care deţine funcţie-cheie suma integrală a amenzii/penalităţii, achitate de către Bancă/membrul organului de conducere/persoana care deţine funcţie-cheie.

6.48. În cazul, în care aplicarea sancţiunii faţă de Bancă şi/sau careva din membrii organului de conducere şi/sau persoanele care deţin funcţii-cheie ale Băncii se va datora faptului neprezentării de către mai mulţi deţinători direcţi, indirecţi şi beneficiari efectivi ai deţinerilor în capitalul social al Băncii a documentelor solicitate de către Bancă, deţinătorii direcţi, indirecţi şi beneficiarii efectivi ai deţinerilor în capitalul social al Băncii, care se fac vinovaţi de neprezentarea documentelor în cauză, vor restitui Băncii/membrului organului de conducere/persoanei care deţine funcţie-cheie suma amenzii/penalităţii achitate de către Bancă/membrul organului de conducere/persoana care deţine funcţie-cheie proporţional numărului de acţiuni deţinute, raportat la numărul total de acţiuni deţinute de către toţi deţinătorii direcţi, indirecţi şi beneficiarii efectivi ai deţinerilor în capitalul social al Băncii, care se fac vinovaţi de neprezentarea documentelor sus-menţionate.

CAPITOLUL VII. STRUCTURA ORGANIZAŢIONALĂ A BĂNCII

7.1. Banca este constituită din subunităţi, cum ar fi: diviziuni, departamente, direcţii, secţii, servicii, grupuri, alte subunităţi structurale, care constituie Centrala Băncii şi sucursalele Băncii.

7.2. Subunităţile structurale ale Centralei Băncii şi sucursalele Băncii funcţionează în baza regulamentelor, aprobate de Consiliul Băncii.

7.3. Lista sucursalelor Băncii se prezintă în Anexa nr.1 la prezentul Statut.

7.4. Sucursalele Băncii exercită activităţi financiare şi efectuează operaţiuni de credit şi alte operaţiuni în numele Băncii conform licenţei eliberate Băncii de către Banca Naţională a Moldovei, în limitele prevederilor prezentului Statut, regulamentului sucursalei şi actelor normative interne ale Băncii. Fiecare sucursală a Băncii îşi desfăşoară activitatea în baza unei copii de pe licenţa Băncii, autorizată de Banca Naţională a Moldovei.

7.5. Banca dispune de dreptul şi poate să deschidă sucursale şi reprezentanţe pe teritoriul Republicii Moldova şi peste hotare (în conformitate cu legislaţia statului respectiv) şi să le atribuie împuterniciri în limitele prevederilor statutare şi legislaţiei în vigoare.

7.6. Banca deschide sucursale şi reprezentanţe pe teritoriul Republicii Moldova cu notificarea ulterioară a Băncii Naţionale a Moldovei în termenele şi în condiţiile stabilite de actele normative, emise de aceasta.

7.7. Reprezentanţa Băncii nu are dreptul să desfăşoare activităţile prevăzute de licenţa, eliberată Băncii şi alte activităţi, cu excepţia celor de informare, reprezentare şi apărare a intereselor Băncii.

7.8. Înregistrarea sucursalei sau reprezentanţei la organul înregistrării de stat se efectuează la prezentarea deciziei respective a Consiliului Băncii cu privire la deschiderea sucursalei sau reprezentanţei.

7.9. Sucursalele Băncii pot avea subdiviziuni structurale (agenţii, birouri de schimb valutar), situate în afara sediului lor, care nu au bilanţ separat (în continuare – „oficii secundare”). Denumirea oficiului secundar va conţine tipul acestuia şi apartenenţa la sucursala concretă, în cadrul căreia a fost deschis. Oficiul secundar se indică în regulamentul sucursalei.

7.10. Agenţia poate desfăşura activităţi, inclusiv cele ale biroului de schimb valutar, determinate de Bancă în conformitate cu lista activităţilor prevăzute de licenţa deţinută, stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

7.11. Biroul de schimb valutar îşi desfăşoară activitatea în conformitate cu legislaţia privind reglementarea valutară.

7.12. Despre închiderea sucursalei, a reprezentanţei, despre deschiderea şi închiderea oficiului secundar, Banca va notifica Banca Naţională a Moldovei în termenele şi în condiţiile stabilite în actele normative, emise de către aceasta.

7.13. Banca poate desfăşura activităţile prevăzute în licenţa, eliberată de Banca Naţională a Moldovei, pe teritoriul unui alt stat, prin înfiinţarea unei sucursale, dacă din documentaţia şi informaţiile prezentate rezultă îndeplinirea următoarelor condiţii:

7.13.1. Banca dispune de un management adecvat şi de o situaţie financiară corespunzătoare în raport cu activitatea propusă pentru a fi desfăşurată prin intermediul sucursalei;

7.13.2. cadrul legislativ existent în statul gazdă şi/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Naţională a Moldovei a funcţiilor sale de supraveghere;

7.13.3. Banca înregistrează o evoluţie corespunzătoare a indicatorilor de prudenţă bancară şi nu se află în situaţia de a nu îndeplini alte cerinţe stabilite de Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 sau de reglementările emise în aplicarea acesteia.

7.14. Înfiinţarea unei sucursale într-un alt stat, inclusiv modificarea elementelor reglementate de Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, care sînt avute în vedere la aprobarea înfiinţării sucursalei, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naţionale a Moldovei conform reglementărilor, emise de aceasta.

CAPITOLUL VIII. ADUNAREA GENERALĂ A ACŢIONARILOR

8.1. Adunarea generală a acţionarilor este autoritatea supremă a Băncii şi se poate întruni în sesiuni ordinare anuale sau în sesiuni extraordinare, ţinute cu prezenţă, prin corespondenţă, prin mijloace electronice sau în formă mixtă, în termenele prevăzute de lege.

(pct. 8.1. completat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.2. Adunarea generală a acţionarilor se convoacă de către Comitetul de Conducere al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii.

8.3. Informaţia despre ţinerea Adunării generale a acţionarilor va fi expediată, sub formă de aviz, fiecărui acţionar, reprezentantului lui legal sau custodelui de acţiuni pe adresa indicată în lista acţionarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală, va fi publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova şi/sau ziarul "Capital Market" în termenele stabilite de legislaţie şi va fi plasată pe pagina web a Băncii. Anunţurile sus-menţionate trebuie să cuprindă informaţia prevăzută de legislaţie.

(pct. 8.3. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.4. Totodată, Banca va plasa pe pagina web a Băncii cel puţin materialele, care sînt obligatorii spre plasare pe pagina web a Băncii conform prevederilor Legii privind societăţile pe acţiuni nr. 1134/1997.

(pct. 8.4. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.5. Adunarea generală extraordinară a acţionarilor Băncii se convoacă de către Comitetul de Conducere al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii luate din propria-i iniţiativă sau la cererea acţionarilor care deţin cel puţin 25% din acţiunile cu drept de vot la data prezentării cererii, sau în temeiul hotărîrii instanţei judecătoreşti.

8.6. *(Exclus)*

(pct. 8.6. exclus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.7. Acţionarul poate încredinţa, în conformitate cu legislaţia în vigoare, prin act de reprezentare (procură) realizarea drepturilor sale la Adunarea generală a acţionarilor altei persoane (reprezentantului său), care poate fi sau nu acţionar al Băncii, în modul prevăzut de legislaţia în vigoare.

(pct. 8.7. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8. Actul de reprezentare (procura) de participare la Adunarea generală a acţionarilor, eliberat de acţionari persoane fizice, poate fi autentificat de notar sau de administraţia organizaţiei de la locul de muncă, de studii sau de trai al acţionarului, iar pentru pensionari – de organul de asistenţă socială de la locul de trai.

(pct. 8.8. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8[1]. O persoană poate reprezenta unul sau mai mulţi acţionari, al căror număr nu poate fi limitat, fiind obligată să voteze la Adunarea generală a acţionarilor în conformitate cu instrucţiunile date de fiecare acţionar care l-a desemnat.

(pct. 8.8[1]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8[2]. Instrucţiunile acţionarilor privind exprimarea votului pot fi formulate în scris, pe propria răspundere a acţionarului, şi pot fi incluse în procură, act de reprezntare, contract sau în alt document separat, prezentat concomitent cu actul de reprezentare. Actele de reprezentare şi documentele ce cuprind instrucţiunile formulate pentru reprezentanţi se anexează la lista acţionarilor care participă la Adunarea generală.

(pct. 8.8[2]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8[3]. Acţionarii pot fi reprezentaţi la Adunarea generală a acţionarilor de către persoanele indicate la pct. 8.8[4]. doar în condiţiile în care acestea:

8.8[3].1. au informat acţionarul pe care îl reprezintă despre toate circumstanţele relevante care ar putea genera un potenţial conflict de interese, inclusiv dacă urmăresc un alt interes decât cel al acţionarului;

8.8[3].2. dispun de instrucţiuni scrise privind modul de votare în cadrul Adunării generale a acţionarilor pentru fiecare chestiune din ordinea de zi.

(pct. 8.8[3]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8[4]. Cerinţele prevăzute la pct. 8.8[3]. se aplică în cazul în care în calitate de reprezentant al acţionarului este:

8.8[4].1. acţionarul care deţine, direct sau indirect, singur sau împreună cu persoanele cu care acţionează în mod concertat, mai mult de 50% din acţiunile cu drept de vot ale Băncii. În cazul acţionarului persoană juridică – persoanele cu funcţii de răspundere şi angajaţii acestuia, cu excepţia cazului în care aceste persoane deţin, direct sau indirect, singure sau împreună cu persoanele cu care acţionează în mod concertat, 100% din capitalul social al acţionarului pe care îl reprezintă;

8.8[4].2. persoana cu funcţie de răspundere sau un angajat al Băncii ori al persoanei juridice în al cărei capital social persoanele indicate la pct. 8.8[4].1. deţin, direct sau indirect, singure sau împreună cu persoanele cu care acţionează în mod concertat, cel puţin 50% din capitalul social al persoanei juridice;

8.8[4].3. angajatul entităţii de audit cu care societăţile indicate la pct. 8.8[4].1.- 8.8[4].2. au încheiat contract de audit;

8.8[4].4. soţul, ruda şi afinul până la gradul doi inclusiv ale persoanelor fizice specificate la pct. 8.8[4].1.- 8.8[4].3.

(pct. 8.8[4]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8[5]. Persoanele indicate la pct. 8.8[4]. nu sunt în drept să transmită persoanelor terţe împuternicirile de reprezentare primite de la acţionari.

(pct. 8.8[5]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8[6]. În scopul desfăşurării Adunării generale prin mijloace electronice, Banca va permite desemnarea reprezentanţilor acţionarilor prin utilizarea mijloacelor electronice, inclusiv prin utilizarea documentelor electronice în conformitate cu legislaţia privind semnătura electronică şi documentul electronic. În acest scop, Banca va accepta şi notificările prin mijloace electronice cu privire la desemnarea reprezentanţilor, fiind obligată să pună la dispoziţia acţionarilor cel puţin o metodă eficientă de notificare pe cale electronică.

(pct. 8.8[6]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8[7]. Cerinţele stabilite la pct. 8.8[1].- 8.8[5]. nu se aplică în cazul instituirii măsurilor de ocrotire conform Codului civil.

(pct. 8.8[7]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.9. Pentru a participa nemijlocit la Adunarea generală cu prezenţa acţionarilor sau sub formă mixtă, acţionarii, reprezentanţii lor sau deţinătorii nominali de acţiuni sînt obligaţi să se înregistreze contra semnătură la Comisia de înregistrare, desemnată de Consiliul Băncii, în orele stabilite pentru înregistrare. Dovada calităţii de acţionar nu poate fi condiţionată decât de cerinţe necesare pentru identificarea acţionarilor şi numai în măsura în care acestea sunt proporţionale cu realizarea obiectivului respectiv.

(pct. 8.9. completat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.9[1]. Înregistrarea acţionarilor şi a reprezentanţilor acestora la Adunarea generală ţinută prin mijloace electronice se poate efectua prin intermediul mijloacelor electronice, iar actele de reprezentare pentru reprezentanţii acţionarilor se pot acorda în condiţiile stabilite în Legea privind societăţile pe acţiuni nr. 1134/1997.

(pct. 8.9[1]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.10. Reprezentantul acţionarului sau custodele de acţiuni este obligat să prezinte ,actul de reprezentare sau, după caz, contractul sau actul administrativ, în baza căruia activează.

(pct. 8.10. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.11. De competenţa exclusivă a Adunării generale a acţionarilor ţin următoarele chestiuni, care nu pot fi transmise spre examinare organului de conducere (Consiliului şi/sau Comitetului de Conducere) al Băncii:

8.11.1. aprobarea Statutului Băncii în redacţie nouă sau a modificărilor şi completărilor operate în el, inclusiv cele ce ţin de schimbarea claselor şi numărului de acţiuni, de convertirea, consolidarea sau fracţionarea acţiunilor Băncii, cu excepţia modificărilor şi completărilor prevăzute la punctele 9.27.8. şi 9.27.24. din prezentul Statut;

8.11.2. adoptarea hotărîrilor cu privire la modificarea capitalului social;

8.11.3. aprobarea modului de asigurare a accesului acţionarilor la documentele băncii, prevăzute la punctul 15.4. din Statutul Băncii, pentru iniţiere;

8.11.4. alegerea membrilor Consiliului Băncii şi încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;

8.11.5. aprobarea regulamentului Consiliului Băncii;

8.11.6. stabilirea cuantumului retribuţiei muncii, remuneraţiilor anuale şi compensaţiilor membrilor Consiliului Băncii;

8.11.7. adoptarea hotărîrilor privind tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;

8.11.8. confirmarea entităţii de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar şi stabilirea cuantumului retribuţiei serviciilor ei;

(pct. 8.11.8. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.11.9. adoptarea hotărîrilor privind încheierea tranzacţiilor de proporţii, inclusiv a tranzacţiilor cu conflict de interese, ce depăşesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situaţii financiare;

(pct. 8.11.8. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.11.10. adoptarea hotărîrii privind emisia obligaţiunilor convertibile;

8.11.11. examinarea dării de seamă financiare anuale a Băncii, aprobarea dării de seamă anuale a Consiliului Băncii;

8.11.12. aprobarea normativelor de repartizare a profitului net al Băncii;

8.11.13. adoptarea hotărîrii privind repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale sau privind acoperirea pierderilor Băncii;

8.11.14. adoptarea hotărîrii privind înstrăinarea sau transmiterea acţiunilor de tezaur acţionarilor şi/sau salariaţilor Băncii;

8.11.15. adoptarea hotărîrii privind reorganizarea sau dizolvarea Băncii;

8.11.16. aprobarea actului de predare-primire, bilanţului de divizare, bilanţului consolidat sau bilanţului de lichidare al Băncii;

8.11.17. adoptarea hotărîrii privind achiziţionarea de către Bancă a acţiunilor emise de ea, în următoarele cazuri:

8.11.17.1. cu scopul reducerii capitalului social;

8.11.17.2. pentru cedarea către salariaţii şi acţionarii Băncii a unui anumit număr de acţiuni proprii;

8.11.17.3. ca efect al unui act judecătoresc pronunţat într-o procedură de executare silită împotriva unui debitor al societăţii;

8.11.17.4. ca efect al reorganizării prin dezmembrare;

8.11.17.5. cu scopul de a regulariza cursul acţiunilor proprii pe piaţa reglementată, doar cu avizul Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare;

(pct. 8.11.17. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.11.18. adoptă hotărârea de ţinere a adunării generale prin mijloace electronice, conform prevederilor legislaţiei în vigoare.

(pct. 8.11.18. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.12. Dacă alte organe de conducere ale Băncii nu pot soluţiona o chestiune ce ţine de atribuţiile lor, ele sînt în drept să ceară Adunării generale a acţionarilor soluţionarea acestei chestiuni.

8.13. Adunarea generală a acţionarilor are cvorum, dacă, la momentul încheierii înregistrării, au fost înregistraţi şi participă la ea acţionarii, care deţin mai mult de 50% din acţiunile cu drept de vot, emise de Bancă , aflate în circulaţie.

8.13[1]. Prin derogare de la prevederile pct. 8.13. din prezentul Statut, în cazul în care există acţiuni, al căror exerciţiu al dreptului de vot este suspendat conform prevederilor pct. 6.13. din prezentul Statut, şi numărul acestor acţiuni suspendate constituie 50% sau mai mult din acţiunile cu drept de vot ale Băncii, se consideră, că Adunarea generală a acţionarilor are cvorum, dacă la aceasta participă acţionari, care deţin cel puţin 25% din acţiunile cu drept de vot ale Băncii.

(pct. 8.13[1]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.14. Dacă Adunarea generală a acţionarilor nu are cvorum, Consiliul Băncii va decide convocarea repetată a Adunării generale. Data ţinerii repetate a Adunării generale va fi nu mai devreme de 20 de zile şi nu mai tîrziu de 60 de zile de la data la care a fost ţinută Adunarea precedentă.

8.15. Adunarea generală a acţionarilor, convocată repetat, este deliberativă, dacă la ea participă acţionari care deţin cel puţin 1/4 din acţiunile cu drept de vot, emise de Bancă , aflate în circulaţie.

8.16. Adunarea generală a acţionarilor este prezidată de Preşedintele Consiliului Băncii sau de o altă persoană, aleasă de Adunarea generală a acţionarilor.

8.17. Atribuţiile secretarului Adunării generale a acţionarilor le exercită secretarul Consiliului Băncii sau o altă persoană, aleasă de Adunarea generală a acţionarilor.

8.18. Lista acţionarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală a acţionarilor se întocmeşte de către Depozitarul central unic cu care Banca are încheiat contract de prestare a serviciilor de ţinere a registrului deţinătorilor valorilor mobiliare, la data fixată de Consiliul Băncii în stricta conformitate cu termenele prevăzute de legislaţia în vigoare.

(pct. 8.18. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.19. Lista acţionarilor care participă la Adunarea generală va fi semnată de membrii Comisiei de înregistrare, ale căror semnături se legalizează de notar şi transmisă Comisiei de numărare a voturilor, componenţa numerică şi nominală a căreia se aprobă de Adunarea generală. Comisia de înregistrare stabileşte prezenţa sau lipsa cvorumului la Adunarea generală a acţionarilor.

8.20. Chestiunile, ce se vor discuta şi hotărîrile, ce se vor adopta la Adunarea generală a acţionarilor, trebuie să corespundă formulărilor din ordinea de zi a Adunării. Dezbaterile în cadrul Adunării generale a acţionarilor şi hotărîrile acesteia se vor reflecta în procesul-verbal al Adunării, întocmit în două exemplare, care se semnează de Preşedintele şi secretarul Adunării, ale căror semnături se legalizează de notar. Procesul-verbal se păstrează într-un dosar special al Băncii. Extrasele din procesul-verbal al Adunării generale a acţionarilor se confirmă de către Preşedintele Comitetului de Conducere al Băncii.

8.20[1].Banca este obligată să răspundă, în termen de cel mult 15 zile de la data primirii, la întrebările privind chestiunile de pe ordinea de zi a Adunării generale adresate de acţionari, cu excepţia cazurilor în care aceste întrebări se referă la documente sau informaţii ce constituie obiectul unui secret de stat sau comercial. Plasarea răspunsului pe pagina web oficială a Băncii, în format întrebare-răspuns, este echivalentă cu remiterea răspunsului către acţionar, cu condiţia că nu se solicită expres un răspuns în scris şi plasarea se face în termen de cel mult 15 zile de la data primirii întrebării. Banca este în drept să ofere un singur răspuns pentru întrebările cu acelaşi conţinut primite (recepţionate) de la diferiţi acţionari.

(pct. 8.20[1]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.20[2]. Adunarea generală a acţionarilor este în drept să examineze şi să adopte hotărâri privind majorarea capitalului social şi/sau privind reorganizarea Băncii prin dezmembrare sau fuziune doar în cazul în care la Adunare participă acţionari care deţin mai mult de jumătate din acţiunile cu drept de vot aflate în circulaţie ale Băncii.

(pct. 8.20[2]. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.21. La Adunarea generală a acţionarilor votarea se desfăşoară după principiul: o acţiune ordinară - un vot, cu excepţia cazurilor prevăzute de legislaţia în vigoare.

8.22. Hotărîrile Adunării generale a acţionarilor asupra chestiunilor ce ţin de competenţa ei se adoptă după cum urmează:

8.22.1. hotărîrile asupra chestiunilor prevăzute la subpunctele 8.11.1.-8.11.16., cu excepţia alegerii membrilor Consiliului Băncii– cu cel puţin 2/3 din voturile reprezentate la Adunare;

(pct. 8.22.1. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.22.2. hotărîrile privind alegerea membrilor Consiliului Băncii – prin vot cumulativ;

8.22.3. hotărîrile asupra celorlalte chestiuni – cu majoritatea de voturi reprezentate la Adunare.

8.23. Dacă a votat împotriva hotărîrii luate, acţionarul are dreptul să-şi exprime opinia separată în scris, care se va anexa la procesul-verbal al Adunării generale şi/sau se va reflecta în el.

8.24. Adunarea generală a acţionarilor nu adoptă hotărîri asupra chestiunilor, care n-au fost incluse în ordinea de zi în modul stabilit de prezentul Statut şi Legea privind societăţile pe acţiuni nr. 1134-1997.

8.25. Rezultatul votului la Adunarea generală a acţionarilor se înregistrează într-un proces-verbal, care va cuprinde atât numărul total de voturi valabile exprimate "pentru" şi "împotriva" fiecărei hotărâri, cât şi cota-parte a acestora din numărul total de voturi care au fost reprezentate la Adunarea generală, precum şi din numărul total de acţiuni cu drept de vot ale Băncii. Procesul-verbal se semnează de către membrii comisiei de numărare a voturilor .

(pct. 8.25. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.26. Procesul-verbal privind rezultatul votului se anexează la procesul-verbal al Adunării generale a acţionarilor.

8.27. Rezultatul votului cu prezenţa acţionarilor sau prin mijloace electronice se anunţă la Adunarea generală a acţionarilor.

(pct. 8.27. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.28. Rezultatul votului prin corespondenţă sau sub formă mixtă se aduce la cunoştinţa acţionarilor printr-un aviz şi/sau prin publicarea, în termen de cel mult 7 (şapte) zile lucrătoare de la data ţinerii Adunării generale, a informaţiei despre rezultatul votului pe pagina web a Băncii.

(pct. 8.28. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.29. Hotărîrea Adunării generale a acţionarilor intră în vigoare la data anunţării rezultatului votului, dacă actele legislative/normative în vigoare sau hotărîrea Adunării generale a acţionarilor nu prevede un termen mai tardiv de intrare a ei în vigoare

8.30. Hotărîrile adoptate în mod legal la Adunarea generală a acţionarilor sînt obligatorii pentru toţi acţionarii, organul(ele) de conducere şi salariaţii Băncii.

CAPITOLUL IX. ORGANUL DE CONDUCERE AL BĂNCII

9.1. Organul de conducere al Băncii este reprezentat de:

9.1.1. Consiliul Băncii;

9.1.2. Comitetul de Conducere al Băncii;

Secţiunea 1. Consiliul Băncii

9.2. Consiliul Băncii reprezintă interesele acţionarilor în perioada dintre adunările generale şi în limitele atribuţiilor sale îndeplineşte rolul de supraveghere şi monitorizare a procesului decizional de conducere şi este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu şi de soliditatea financiară a acesteia.

9.3. Consiliul Băncii este subordonat Adunării generale a acţionarilor.

9.4. Consiliul Băncii este format din 7 membri, aleşi de Adunarea generală a acţionarilor Băncii în conformitate cu legislaţia în vigoare şi prezentul Statut, pe termen de 4 ani.

9.5. Candidaţii pentru funcţiile de membri ai Consiliului Băncii vor fi propuşi în conformitate cu prevederile legislaţiei în vigoare.

9.6. Persoanele propuse pentru a fi alese în Consiliul Băncii trebuie să corespundă tuturor criteriilor stabilite de legislaţia în vigoare şi actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei, cum ar fi:

calificarea, experienţa, reputaţia în cercurile de afaceri, inexistenţa antecedentelor penale, cerinţe de adecvare la nivel colectiv stabilite pentru Consiliul Băncii, etc.

9.7. Nu poate fi aleasă membru al Consiliului Băncii sau, dacă a fost aleasă – decade din drepturi, persoana:

9.7.1. care este sau care va deveni membru de consiliu în două sau mai multe bănci din Republica Moldova, cu excepţia cazurilor în care acestea fac parte din cadrul aceluiaşi grup;

9.7.2. căreia i s-a retras aprobarea Băncii Naţionale a Moldovei, acordată conform art. 43 din Legea privnd activitatea băncilor nr. 202/2017;

(pct. 9.7.2. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.7.3. care este membru al Comitetului de Conducere al Băncii;

9.7.4. a cărei calitate de membru al Consiliului Băncii este limitată de lege sau de Statutul Băncii;

9.7.5. care nu corespunde altor exigenţe, stabilite în actele legislative în vigoare şi/sau actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei în vigoare.

9.8. Membrii Consiliului Băncii se aleg prin vot cumulativ, la exercitarea căruia fiecare acţiune cu drept de vot, emisă de Bancă, va exprima un număr de voturi egal cu numărul total al membrilor Consiliului Băncii care urmează a fi aleşi, acţionarul, reprezentantul lui sau custodele de acţiuni fiind în drept să dea toate voturile unui singur candidat sau să le distribuie între mai mulţi candidaţi.

9.9. Preşedintele şi Vicepreşedintele Consiliului Băncii se aleg la Adunarea generală a acţionarilor cu vot deschis din rîndul membrilor Consiliului Băncii, cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la Adunare. În cazul în care pentru funcţia de Preşedinte şi/sau Vicepreşedinte al Consiliului Băncii vor fi înaintate două sau mai multe candidaturi, votarea se va face pentru fiecare candidatură în parte, iar ales în funcţia respectivă se va considera candidatul, care va întruni cel mai mare număr de voturi.

9.10. Aceleaşi persoane pot fi realese ca membri ai Consiliului Băncii pe un nou termen.

9.11. *(Exclus)*

(pct. 9.11. exclus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.12. Consiliul Băncii trebuie să fie alcătuit din cel puţin 1/3 de membri independenţi. Criteriile de independenţă vor fi stabilite în Regulamentul Consiliului Băncii în conformitate cu legislaţia în vigoare.

(pct. 9.12. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.13. În cazul în care componenţa Consiliului Băncii se reduce cu cel puţin un membru, la următoarea Adunare generală ordinară anuală a acţionarilor se va alege o nouă componenţă a Consiliului Băncii.

9.14. În cazul în care componenţa Consiliului Băncii s-a redus cu mai mult de jumătate faţă de componenţa numerică stabilită în pct. 9.4. din prezentul Statut sau sub limita stabilită pentru întrunirea cvorumului, Banca este obligată, în termen de 30 de zile, să convoace Adunarea generală extraordinară a acţionarilor pentru alegerea unei noi componenţe a Consiliului Băncii.

9.15. Prin hotărîrea Adunării generale a acţionarilor, împuternicirile oricărui membru al Consiliului Băncii pot înceta înainte de termen, în cazurile şi ordinea stabilite de legislaţia în vigoare şi prezentul Statut.

9.16. Împuternicirile membrului Consiliului Băncii pot înceta în baza cererii de demisie, depuse la Bancă de către membrul Consiliului Băncii în cauză.

9.17. Membrii Consiliului Băncii poartă răspundere pentru dauna cauzată Băncii în conformitate cu legislaţia în vigoare.

(pct. 9.17. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.18. Şedinţele Consiliului Băncii pot fi ordinare şi extraordinare şi ţinute cu prezenţa membrilor săi, prin corespondenţă, prin mijloace electronice sau sub formă mixtă. La desfăşurarea şedinţelor Consiliului Băncii prin mijloace electronice, Banca va respecta toate prevederile referitoare la ţinerea Adunării generale a acţionarilor prin mijloace electronice.

(pct. 9.18. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.19. Şedinţele ordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de către Preşedintele Consiliului Băncii pe măsura necesităţii, însă nu mai puţin decît o dată în trimestru. Şedinţele Consiliului Băncii sînt prezidate de către Preşedintele Consiliului Băncii, iar în lipsa lui - de către Vicepreşedintele Consiliului Băncii ori, în dependenţă de specificul ordinii de zi a şedinţei, de către alt membru al Consiliului Băncii, ales prin votul majorităţii membrilor Consiliului Băncii prezenţi la şedinţa Consiliului.

9.20. Procedura şedinţelor Consiliului Băncii este stabilită în Regulamentul acestuia.

9.21. Şedinţele extraordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de către Preşedintele Consiliului Băncii din iniţiativă proprie, la cererea unuia dintre membrii Consiliului Băncii, la cererea acţionarilor care deţin cel puţin 5% din acţiunile cu drept de vot, la propunerea Comitetului de Conducere al Băncii şi/sau Preşedintelui Comitetului de Conducere al Băncii.

9.22. Cvorumul necesar pentru ţinerea şedinţei Consiliului Băncii va constitui nu mai puţin de jumătate din numărul membrilor aleşi ai Consiliului.

9.23. Deciziile Consiliului Băncii se adoptă cu votul majorităţii membrilor Consiliului Băncii, prezenţi la şedinţă, cu excepţia deciziilor privind încheierea tranzacţiilor cu conflict de interese, care se adoptă cu votul unanim al membrilor aleşi ai Consiliului Băncii, care nu sunt persoane interesate în ce priveşte încheierea tranzacţiei. Dacă mai mult de jumătate dintre membrii aleşi ai Consiliului Băncii sînt persoane interesate în efectuarea tranzacţiei date, aceasta va fi încheiată numai prin hotărîrea Adunării generale a acţionarilor.

9.24. Dacă membrul Consiliului Băncii nu este de acord cu decizia luată, el are dreptul să prezinte opinia sa separată în scris şi să solicite menţionarea acestui fapt în procesul-verbal. Opinia separată se anexează la procesul-verbal al şedinţei Consiliului Băncii.

9.25. Procesul-verbal al şedinţei Consiliului Băncii se semnează de Preşedintele Consiliului Băncii, un membru al Consiliului Băncii şi secretarul Consiliului Băncii.

9.26. Membrul Consiliului Băncii n-are dreptul să se abţină de la votare.

9.27. Consiliul Băncii are următoarele atribuţii:

9.27.1. decide cu privire la convocarea Adunării generale a acţionarilor şi dacă e cazul, execută hotărîrea Adunării generale a acţionarilor privind desfăşurarea adunării prin mijloace electronice conform prevederilor Legii privind societăţile pe acţiuni nr. 1134/1997, de asemenea, decide cu privire la întocmirea listei candidaţilor pentru alegerea organelor de conducere ale Băncii, discută în prealabil toate chestiunile, care urmează să fie examinate de către Adunarea generală a acţionarilor, organizează întocmirea documentelor necesare asupra acestor chestiuni, supraveghează îndeplinirea hotărîrilor Adunării generale a acţionarilor;

(pct. 9.27.1. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.27.2. aprobă modul de prezentare către acţionari a materialelor din ordinea de zi a Adunării generale pentru a se lua cunoştinţă de ele;

(pct. 9.27.2. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.27.3. aprobă şi modifică Codul de guvernanţă corporativă, precum şi asigură supravegherea implementării acestuia;

9.27.4. aprobă valoarea de piaţă a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacţii de proporţii;

9.27.5. decide cu privire la încheierea tranzacţiei, obiectul căreia sînt bunurile ce constituie peste 2,5%, dar nu mai mult de 10% şi a tranzacţiilor cu conflict de interese ce nu depăşesc 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situaţii financiare;

9.27.6. *(Exclus)*

(pct. 9.27.6. exclus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.27.7. aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;

9.27.8. aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii şi modifică în legătură cu aceasta Statutul;

9.27.9. aprobă, la propunerea Comitetului de Conducere al Băncii, decizia de emisiune a obligaţiunilor, cu excepţia obligaţiunilor convertibile, precum şi darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligaţiuni;

9.27.10. decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum şi a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;

9.27.11. face, la Adunarea generală a acţionarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale şi decide cu privire la plata dividendelor intermediare;

9.27.12. decide cu privire la constituirea sau participarea (în calitate de fondator) la constituirea societăţilor comerciale, precum şi privind aderarea Băncii la vreo uniune, asociaţie şi/sau o altă societate necomercială;

9.27.13. decide achiziţionarea valorilor mobiliare ale Băncii, în conformitate cu legislaţia în vigoare a Republicii Moldova;

(pct. 9.27.13. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.27.14. decide cu privire la înstrăinarea acţiunilor de tezaur prin expunerea lor la vînzare publică;

9.27.15. aprobă reglementări interne primare (de bază): strategii, coduri, politici, regulamente şi alte acte normative interne pentru administrarea activităţii Băncii şi a riscurilor la care aceasta este expusă, în vederea conformării ei cadrului legal;

9.27.16. stabileşte condiţiile de angajare şi de retribuire a muncii Şefului Departamentului Audit Intern, inclusiv salariul lui de funcţie şi compensaţiile, decide privind angajarea şi concedierea Şefului Departamentului Audit Intern;

9.27.17. acceptă, în prealabil, deţinerea de către Bancă a întreprinderilor în posesiune majoritară (dependente);

9.27.18. aprobă fondul şi/sau normativele de retribuire a muncii salariaţilor Băncii;

9.27.19. aprobă planul strategic;

9.27.20. numeşte Preşedintele Comitetului de Conducere al Băncii şi decide cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor lui;

9.27.21. numeşte, la propunerea Preşedintelui Comitetului de Conducere al Băncii, ceilalţi membri ai Comitetului de Conducere şi decide cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;

9.27.22. adoptă hotărîri privind tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Comitetului de Conducere al Băncii;

9.27.23. aprobă Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii;

9.27.24. aprobă hotărîrile Comitetului de Conducere al Băncii privind deschiderea, reorganizarea, închiderea, schimbarea sediului/adresei sau a denumirii sucursalelor, agenţiilor şi reprezentanţelor Băncii, privind numirea şi concedierea conducătorilor lor, precum şi aprobarea modificărilor şi completărilor în Statutul Băncii în legătură cu aceasta;

9.27.25. adoptă decizii privind stabilirea condiţiilor de angajare şi a cuantumului retribuţiei muncii, inclusiv salariului de funcţie, salariului suplimentar şi a altor plăţi de stimulare şi de compensare a membrilor Comitetului de Conducere al Băncii în conformitate cu prevederile legislaţiei în vigoare şi actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei;

9.27.26. aprobă dările de seamă trimestriale ale Comitetului de Conducere al Băncii privind rezultatele activităţii Băncii;

9.27.27. exercită supravegherea efectivă şi eficientă a Comitetului de Conducere;

9.27.28. raportează, cel puţin o dată pe an, Adunării generale a acţionarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfăşurată;

9.27.29. monitorizează şi evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activităţii, inclusiv principiile de guvernanţă ale Băncii, şi adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficienţe;

9.27.30. aprobă situaţiile financiare anuale şi asigură integritatea sistemelor contabile şi de raportare financiară, inclusiv controalele financiare şi operaţionale şi conformarea cu legislaţia şi standardele relevante;

9.27.31. decide cu privire la constituirea unor comitete specializate, prevăzute la art.44 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, inclusiv numirea membrilor Consiliului în componenţa acestora, funcţionarea şi atribuţiile cărora sînt prevăzute de legea în cauză şi actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei;

(pct. 9.27.31. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.27.32. adoptă şi revizuieşte, cel puţin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare şi este responsabil de supravegherea implementării acesteia;

9.27.33. supraveghează procesul de publicare a informaţiilor şi de comunicare;

9.27.34. aprobă structura organizaţională adecvată şi transparentă care este în corespundere cu volumul, complexitatea şi profilul de risc al Băncii;

9.27.35. aprobă şi supraveghează implementarea strategiilor şi politicilor în toate domeniile activităţii Băncii, luînd în considerare interesele financiare pe termen lung ale acesteia, apetitul, profilul şi toleranţa Băncii la risc;

9.27.36. aprobă şi supraveghează implementarea Codului de Etică care determină clar comportamentul acceptabil şi inacceptabil al personalului, inclusiv activităţile ilegale şi asumarea de riscuri excesive pentru Bancă;

9.27.37. aprobă şi supraveghează implementarea politicii privind numirea membrilor organului de conducere şi persoanelor care deţin funcţii-cheie;

9.27.38. aprobă şi supraveghează implementarea politicii privind conflictele de interese şi asigurarea instruirii personalului Băncii pentru prevenirea apariţiei şi monitorizarea modului de soluţionare a conflictelor de interese în cadrul Băncii;

9.27.39. aprobă şi supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor şi asigurarea instruirii personalului Băncii antrenat în domeniul dat;

9.27.40. supraveghează şi asigură eficacitatea activităţii funcţiilor de conformitate, de audit intern şi de administrare a riscurilor, care raportează direct Consiliului Băncii, în scopul menţinerii independenţei activităţii acestora.

9.27.41. alte atribuţii, stabilite în Regulamentul Consiliului Băncii.

9.28. Atribuţiile Consiliului Băncii nu pot fi delegate altor persoane.

9.29. Consiliul Băncii poate examina şi decide asupra altor chestiuni la solicitarea Preşedintelui Comitetului de Conducere al Băncii sau Comitetului de Conducere al Băncii.

9.30. Preşedintele Consiliului Băncii dirijează activitatea Consiliului şi poartă răspundere personală pentru îndeplinirea sarcinilor încredinţate.

9.31. Preşedintele Consiliului Băncii convoacă şi prezidează şedinţele Consiliului Băncii, acţionează în numele Consiliului Băncii, încheie în numele Băncii, în conformitate cu legislaţia muncii, Legea privind societăţile pe acţiuni nr. 1134/1997, contractul individual de muncă cu Preşedintele Comitetului de Conducere al Băncii, exercită alte atribuţii prevăzute de Regulamentul Consiliului Băncii.

9.32. În absenţa Preşedintelui Consiliului Băncii atribuţiile acestuia le exercită Vicepreşedintele Consiliului Băncii, iar în caz de absenţă concomitentă a Preşedintelui Consiliului Băncii şi a Vicepreşedintelui Consiliului Băncii, atribuţiile Preşedintelui Consiliului Băncii vor fi exercitate de către cel mai în vîrstă din ceilalţi membri ai Consiliului Băncii.

9.33. Fiecare membru al Consiliului Băncii este responsabil personal pentru funcţiile ce i s-au atribuit şi primeşte remuneraţie în dependenţă de contribuţia adusă la activitatea Consiliului Băncii.

Secţiunea 2. Comitetul de Conducere al Băncii

9.34. Comitetul de Conducere al Băncii este organul executiv colegial al Băncii care activează conform legislaţiei în vigoare, prezentului Statut şi Regulamentului Comitetului de Conducere al Băncii. Comitetul de Conducere al Băncii poartă răspundere pentru funcţionarea eficientă a Băncii.

9.35. Comitetul de Conducere al Băncii este constituit din 7 membri: Preşedinte, Prim-vicepreşedinte/vicepreşedinţi şi/sau membri. Funcţiile membrilor Comitetului de Conducere al Băncii sînt stabilite de către Consiliul Băncii.

(pct. 9.35. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 22.07.2021, procesul-verbal nr. 62)

9.36. Preşedintele Comitetului de Conducere este numit de către Consiliul Băncii pe un termen de 5 ani, cu respectarea prevederilor art. 44, al. (4) din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017.

9.37. Prim-vicepreşedintele/vicepreşedinţii şi/sau membrii Comitetului de Conducere se numesc de către Consiliul Băncii, la propunerea Preşedintelui Comitetului de Conducere şi cu respectarea prevederilor art. 44, al. (4) din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, pe termen de 5 ani.

9.38. Membrii Comitetului de Conducere pot fi realeşi pentru un nou termen.

9.39. Comitetul de Conducere al Băncii este organul de conducere, care exercită funcţia de conducere curentă (operativă) a Băncii sub supravegherea directă a Consiliului Băncii şi care gestionează eficient şi prudent activitatea cotidiană a Băncii într-un mod corespunzător cu strategia şi cadrul de administrare a activităţii Băncii, aprobate de Consiliul Băncii.

9.40. Comitetul de Conducere al Băncii are următoarele atribuţii:

9.40.1. organizează îndeplinirea hotărîrilor Adunării generale a acţionarilor şi deciziilor Consiliului Băncii;

9.40.2. implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor şi cadrul de administrare a activităţii Băncii, inclusiv prevederile Codului de guvernanţă corporativă, aprobate de Consiliul Băncii;

9.40.3. adoptă reglementări interne secundare (subordonate): proceduri, instrucţiuni, ghiduri, etc., prin care se asigură implementarea reglementărilor interne primare (de bază);

9.40.4. adoptă hotărîri şi dă alte indicaţii obligatorii pentru toţi salariaţii Băncii în problemele ce ţin de activitatea curentă şi operativă a Băncii şi care nu reprezintă competenţa Adunării generale a acţionarilor sau a Consiliului Băncii;

9.40.5. asigură o structură organizaţională adecvată şi transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităţilor în cadrul acesteia;

9.40.6. asigură implementarea Politicii de remunerare a muncii în conformitate cu structura Băncii şi actele normative interne ale Băncii, cu excepţia salariilor şi altor drepturi remunerabile, stabilite în subpunctul 9.27.25. din prezentul Statut;

9.40.7. realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine;

9.40.8. asigură repartizarea sarcinilor şi responsabilităţilor ce revin personalului băncii şi stabileşte o structură de gestionare care promovează în cadrul băncii o activitate responsabilă şi transparentă;

9.40.9. examinează şi apreciază îndeplinirea funcţiilor de către subunităţile Băncii;

9.40.10. examinează materialele rezultatelor auditului extern, reviziilor, controalelor şi decide asupra măsurilor de remediere;

9.40.11. asigură transpunerea în viaţă a politicilor Băncii în domeniul creditării, depozitelor, investiţiilor şi în alte domenii, inclusiv prin adoptarea, în limitele prevăzute de prezentul Statut şi actele normative interne, a hotărîrilor privind acordarea creditelor, efectuarea/comercializarea investiţiilor, procurarea bunurilor etc.;

9.40.12. înaintează Consiliului Băncii sau, dacă Consiliul Băncii nu întruneşte cvorumul necesar sau împuternicirile lui au încetat, Adunării generale a acţionarilor spre aprobare:

9.40.12.1. proiectele hotărîrilor privind componenţa Comisiei de înregistrare la Adunarea generală a acţionarilor;

9.40.12.2. proiectele completărilor şi modificărilor la Statutul Băncii;

9.40.12.3. proiectele hotărîrilor privind majorarea capitalului social;

9.40.12.4. proiectele hotărîrilor privind valoarea dividendelor pentru anul financiar expirat;

9.40.12.5. dările de seamă trimestriale despre activitatea operativă a Băncii şi informaţia privind executarea hotărîrilor Adunării generale şi deciziilor Consiliului Băncii;

9.40.12.6. proiectele normativelor de repartizare a profitului Băncii şi deciziei privind termenele de plată a dividendelor;

9.40.12.7. proiectele tranzacţiilor de proporţii;

9.40.12.8. proiectul planului strategic şi planului operativ pentru anul următor;

9.40.12.9. proiectele altor acte; şi

9.40.12.10. darea de seamă financiară anuală a Băncii;

9.40.13. creează şi lichidează comisii, împuternicindu-le cu atribuţiile respective;

9.40.14. adoptă hotărîri privind deschiderea, reorganizarea sau lichidarea sucursalelor şi reprezentanţelor, privind numirea şi concedierea conducătorilor lor, cu înaintarea ulterioară a acestor hotărîri spre aprobare Consiliului Băncii;

9.40.15. adoptă hotărîri privind deschiderea, reorganizarea, închiderea, schimbarea sediului/adresei sau a denumirii agenţiilor şi birourilor de schimb valutar ale sucursalelor băncii;

9.40.16. decide cu privire la încheierea tranzacţiei, obiectul căreia sînt bunurile ce constituie nu mai mult de 2,5% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situaţii financiare;

9.40.17. decide efectuarea operaţiunilor şi încheierea tranzacţiilor care nu constituie obiect de reglementare al actelor normative interne ale Băncii;

9.40.18. alte atribuţii, stabilite în Regulamentul Comitetului de Conducere.

9.41. Atribuţiile Comitetului de Conducere nu pot fi delegate altor persoane.

9.42. Comitetul de Conducere este obligat să informeze regulat Consiliul Băncii, cel puţin, despre:

9.42.1. situaţiile care pot influenţa strategia şi/sau cadrul de administrare a activităţii Băncii;

9.42.2. performanţa financiară a Băncii;

9.42.3. încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;

9.42.4. deficienţele sistemului de control intern.

9.43. Periodicitatea şi modul de prezentare a informaţiei menţionate la pct. 9.42. din prezentul Statut se va stabili de către Consiliul Băncii în actele normative interne ale Băncii.

9.44. Comitetul de Conducere îşi desfăşoară activitatea sa în şedinţe, ţinute cu prezenţa membrilor săi, prin corespondenţă sau în formă mixtă, care se convoacă de Preşedintele Comitetului de Conducere pe măsura necesităţii, însă nu mai rar decît o dată în lună.

9.45. Şedinţele Comitetului de Conducere sînt prezidate de Preşedintele Comitetului de Conducere, iar în lipsa lui – de către persoana care exercită funcţiile Preşedintelui Comitetului de Conducere, în conformitate cu punctele 9.52. şi 9.53. din prezentul Statut.

9.46. Procedura şedinţelor Comitetului de Conducere este stabilită în Regulamentul acestuia.

9.47. Cvorumul necesar pentru ţinerea şedinţei Comitetului de Conducere va constitui nu mai puţin de jumătate din numărul membrilor Comitetului de Conducere, numiţi de Consiliul Băncii.

9.48. Hotărîrile Comitetului de Conducere se adoptă cu votul majorităţii membrilor Comitetului de Conducere, care participă la şedinţă. În caz de paritate, votul Preşedintelui Comitetului de Conducere este decisiv.

9.49. Dacă membrul Comitetului de Conducere nu este de acord cu hotărîrea adoptată, el are dreptul să prezinte opinia sa separată în scris şi să solicite menţionarea acestui fapt în procesul-verbal. Opinia separată se anexează la procesul-verbal al şedinţei Comitetului de Conducere. Procesul-verbal al şedinţei Comitetului de Conducere se semnează de toţi membrii Comitetului de Conducere prezenţi la şedinţă.

9.50. Membrul Comitetului de Conducere n-are dreptul să se abţină de la votare.

9.51. Preşedintele Comitetului de Conducere al Băncii dirijează activitatea Comitetului de Conducere şi poartă răspundere personală pentru îndeplinirea sarcinilor încredinţate acestuia.

9.52. În caz de absenţă (imposibilitate provizorie de exercitare a atribuţiilor, indiferent de motiv: deplasare, vacanţă, boală etc.), funcţia de Preşedinte al Comitetului de Conducere al Băncii este exercitată de Prim-vicepreşedintele/vicepreşedintele Comitetului de Conducere, desemnat prin ordinul Preşedintelui Comitetului de Conducere.

9.53. În cazul în care Preşedintele Comitetului de Conducere nu are posibilitatea de a emite ordinul respectiv, funcţia de Preşedinte al Comitetului de Conducere va fi exercitată provizoriu de Prim-vicepreşedintele/vicepreşedintele Comitetului de Conducere, desemnat de Consiliul Băncii.

9.54. Preşedintele Comitetului de Conducere al Băncii, care în relaţiile cu terţii se mai numeşte Preşedintele Băncii, exercită următoarele atribuţii:

9.54.1. convoacă şi prezidează şedinţele Comitetului de Conducere;

9.54.2. reprezintă Banca fără mandat atît în Republica Moldova, cît şi în afara ei;

9.54.3. eliberează mandate (procuri);

9.54.4. administrează, în conformitate cu Statutul Băncii şi legislaţia în vigoare, în limitele atribuţiilor acordate, patrimoniul Băncii, încheie tranzacţii şi semnează contracte;

9.54.5. în modul stabilit de legislaţia în vigoare, Statutul şi actele normative interne ale Băncii, numeşte şi eliberează din funcţie salariaţii Băncii, inclusiv ceilalţi membri ai Comitetului de Conducere şi persoanele care deţin funcţii-cheie, şefii departamentelor, direcţiilor Centralei Băncii, acordă prime şi indemnizaţii salariaţilor eminenţi, aplică sancţiuni disciplinare în conformitate cu prezentul Statut, actele normative interne ale Băncii şi legislaţia muncii în vigoare;

9.54.6. negociază şi încheie contracte legate de dirijarea activităţii Băncii, inclusiv vînzarea-cumpărarea valorilor mobiliare;

9.54.7. negociază şi încheie contracte privind acordarea creditelor agenţilor economici în baza deciziilor Comitetului pentru credite, Comitetului de Conducere, Consiliului Băncii şi Adunării generale a acţionarilor;

9.54.8. încheie tranzacţii de proporţii în temeiul hotărârilor Adunării generale a acţionarilor şi deciziilor Consiliului Băncii;

9.54.9. aprobă statul de funcţii al personalului Băncii.

9.55. Preşedintele Comitetului de Conducere poate exercita şi alte atribuţii la însărcinarea Adunării generale a acţionarilor, Consiliului Băncii şi din propria iniţiativă, dacă aceasta nu contravine prevederilor prezentului Statut şi legislaţiei în vigoare.

9.56. În exercitarea atribuţiilor sale, membrii Comitetului de Conducere pot acţiona împreună sau separat, astfel cum este prevăzut în actele normative interne ale Băncii.

9.57. Preşedintele şi membrii Comitetului de Conducere conduc direcţiile de activitate (subunităţile) ale Băncii indicate în descrierea postului şi/sau în alt act intern al Băncii, aprobat în ordinea stabilită în Bancă.

9.58. Fiecare membru al Comitetului de Conducere este responsabil personal pentru funcţiile ce i s-au atribuit şi poartă răspundere pentru dauna cauzată Băncii conform prevederilor legislaţiei în vigoare.

(pct. 9.58. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.59. Totodată, Banca va acorda membrului Comitetului de Conducere toată asistenţa necesară pentru apărarea de oricare pretenţie înaintată de către oricare terţ (persoană fizică sau juridică) faţă de membrul Comitetului de Conducere în legătură cu exercitarea funcţiei de membru al Comitetului de Conducere, cu excepţia cazului în care membrul Comitetului de Conducere a acţionat intenţionat cu rea credinţă.

CAPITOLUL X. REPARTIZAREA PROFITULUI BĂNCII ŞI PLATA DIVIDENDELOR

10.1. Profitul net al Băncii se formează după achitarea impozitelor şi a altor plăţi obligatorii şi rămîne la dispoziţia Băncii şi poate fi utilizat pentru:

10.1.1. acoperirea pierderilor din anii precedenţi;

10.1.2. formarea capitalului de rezervă;

10.1.3. investirea în vederea dezvoltării activităţii Băncii;

10.1.4. plata recompenselor către membrii Consiliului Băncii;

10.1.5. plata dividendelor;

10.1.6. alte scopuri, în corespundere cu legislaţia în vigoare şi cu prezentul Statut.

10.2. Decizia de repartizare a profitului net în cursul anului (plata dividendelor intermediare) se ia de Consiliul Băncii, în baza normativelor de repartizare aprobate de Adunarea generală a acţionarilor şi a informaţiilor financiar-contabile, din care să rezulte că fondurile disponibile pentru distribuire sînt suficiente. Iar hotărîrea de repartizare a profitului net anual se ia de Adunarea generală a acţionarilor, la propunerea Consiliului Băncii, ţinînd cont de direcţiile strategice, perspectivele de dezvoltare a Băncii, interesele de asigurare a stabilităţii şi capacităţii de concurenţă a ei.

(pct. 10.2. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

10.3. Cota-parte din profitul net al Băncii, care se repartizează între acţionari în corespundere cu clasele şi proporţional numărului de acţiuni care le aparţin, constituie dividend.

10.4. Mărimea dividendelor anunţate pe fiecare acţiune de aceeaşi clasă trebuie să fie egală, indiferent de termenul plasării acţiunilor.

10.5. Dividendele se plătesc în mijloace băneşti, iar prin hotărîrea Adunării generale a acţionarilor poate fi admisă plata lor cu acţiuni de tezaur sau acţiuni ale emisiei suplimentare, în termenele prevăzute de hotărîrea privind plata dividendelor.

10.6. Adoptarea deciziei Consiliului Băncii şi/sau a hotărîrii Adunării generale a acţionarilor privind plata dividendelor va fi efectuată în strictă conformitate cu prevederile actelor legislative şi normative în vigoare.

10.7. Obligaţiile Băncii referitoare la plata dividendelor apar din data anunţării deciziei Consiliului Băncii/hotărîrii Adunării generale a acţionarilor cu privire la plata dividendelor.

10.8. Termenul de plată a dividendelor se stabileşte de organul care a luat decizia de plată a lor şi nu poate fi mai mare de 3 luni de la data adoptării deciziei Consiliului Băncii/hotărîrii Adunării generale a acţionarilor cu privire la plata dividendelor, cu excepţia cazurilor stabilite de legislaţia în vigoare.

10.9. Dividendele, care nu au fost primite de acţionari din vina lor în decurs de 3 ani de la data dezvăluirii de către Bancă, în confomritate cu prevederile legislaţiei în vigoare, a informaţiei privind adoptarea hotărîrii cu privire la plata dividendelor, se trec la venitul Băncii şi nu pot fi revendicate de către acţionari.

(pct. 10.9. în redacţia aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

10.10. Dividendele plătite cu încălcarea dispoziţiilor legislaţiei în vigoare, aferente conţinutului hotărîrii cu privire la plata dividendelor, şi mărimii dividendelor per fiecare acţiune de aceeaşi clasă, se restituie Băncii.

(pct. 10.10. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

CAPITOLUL XI. TRANZACŢIILE DE PROPORŢII ŞI TRANZACŢIILE CU CONFLICT DE INTERESE

11.1. Tranzacţia de proporţii este o tranzacţie sau cîteva tranzacţii legate reciproc, efectuate direct sau indirect, în ceea ce priveşte:

11.1.1. achiziţionarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Bancă cu titlu de gaj, darea în arendă, locaţiune sau leasing ori darea în folosinţă, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor a căror valoare de piaţă constituie peste 25% din valoarea activelor Băncii, conform ultimelor situaţii financiare; sau

11.1.2. plasarea de către Bancă a acțiunilor cu drept de vot sau a altor valori mobiliare convertibile în astfel de acţiuni, constituind peste 25% din toate acţiunile cu drept de vot plasate ale Băncii.

(pct. 11.1. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

11.2. *.(Exclus)*

(pct. 11.2. exclus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

11.3. Hotărîrea de încheiere sau modificare de către Bancă a unor tranzacţii de proporţii, prevăzute de prezentul Statut, se adoptă de Adunarea generală a acţionarilor Băncii.

11.4. Tranzacţia cu conflict de interese este o tranzacţie sau cîteva tranzacţii legate reciproc care întruneşte/întrunesc următoarele condiţii cumulative:

11.4.1. se efectuează, direct sau indirect, între Bancă şi persoana interesată şi/sau persoanele afiliate ale acesteia în condiţii contractuale practicate de Bancă în procesul activităţii sale economice; şi

11.4.2. valoarea tranzacţiei/tranzacţiilor legate reciproc sau a bunurilor ce constituie obiectul tranzacţiei/tranzacţiilor respective depăşeşte 1% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situaţii financiare.

(pct. 11.4.2. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

11.5. În condiţiile stabilite la pct. 11.4. din prezentul Statut, tranzacţie cu conflict de interese se consideră:

11.5.1. cumpărarea, vînzarea sau transmiterea, ori primirea în orice alt mod de către Bancă a bunurilor, serviciilor, drepturilor, mijloacelor băneşti, instrumentelor financiare şi a oricăror alte active;

11.5.2. acordarea sau primirea de către Bancă a împrumutului, gajului, garanţiei, fidejusiunii sau a oricărei alte creanţe;

11.5.3. acordarea sau primirea de bunuri ori drepturi în folosinţă, locaţiune, arendă sau leasing;

11.5.4. încheierea sau asumarea unor angajamente cu executare ulterioară.

11.6. Nu se consideră tranzacţie cu conflict de interese emisiunea suplimentară de valori mobiliare ale Băncii sau achiziţia de către Bancă valorilor mobiliare emise de Bancă în condiţiile stabilite de legislaţie.

(pct. 11.6. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

11.7. Persoană interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacţiei se consideră persoana care este:

11.7.1. acţionar care deţine, direct sau indirect, peste 25% din acţiunile cu drept de vot ale Băncii; sau

11.7.2. membru al Consiliului Băncii sau al Comitetului de Conducere al Băncii; sau

11.7.3. membru al Consiliului Băncii, propus în această funcţie prin cererea unui acţionar al Băncii, în cazul în care tranzacţia este încheiată între Bancă şi acest acţionar şi/sau persoanele afiliate ale acestuia.

11.8. Persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacţiei este obligată să comunice Comitetului de Conducere al Băncii şi Consiliului Băncii despre existenţa conflictului de interese dintre Bancă şi persoana în cauză şi/sau persoanele afiliate ale acesteia pînă la luarea deciziei privind încheierea tranzacţiei cu conflict de interese, prezentînd informaţia care va cuprinde următoarele elemente:

11.8.1. descrierea situaţiei care conduce la crearea conflictului de interese;

11.8.2. bunurile, serviciile, drepturile, instrumentele financiare sau orice alte active aferente tranzacţiei cu conflict de interese;

11.8.3. cota acţiunilor cu drept de vot deţinută de persoana interesată şi/sau de persoanele afiliate ale acesteia.

11.9. Orice tranzacţie cu conflict de interese poate fi încheiată sau modificată de către Bancă numai prin decizia Consiliului Băncii, în cazul în care valoarea tranzacţiei nu depăşeşte 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situaţii financiare sau, în celelalte cazuri, prin hotărîrea Adunării generale a acţionarilor, în modul stabilit de legislaţia în vigoare şi de prezentul Statut.

(pct. 11.9. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

11.10. Banca va publica, în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data adoptării, decizia privind încheierea tranzacţiei cu conflict de interese în ziarul „Capital Market". De asemenea, informaţia în cauză va fi dezvăluită de către Bancă prin plasarea acesteia, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data adoptării, pe pagina web a Băncii.Conţinutul minim obligatoriu al informaţiei publicate este stabilit de legislaţia în vigoare.

11.11. Decizia privind încheierea sau modificarea unor tranzacţii cu conflict de interese se adoptă în unanimitate de către toţi membrii aleşi ai Consiliul Băncii, care nu sînt persoane interesate în ce priveşte încheierea tranzacţiei.

11.12. Dacă mai mult de jumătate dintre membrii aleşi ai Consiliului Băncii sînt persoane interesate în efectuarea tranzacţiei date, aceasta va fi încheiată sau modificată numai prin hotărîrea Adunării generale a acţionarilor, care se adoptă cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sînt interesate în încheierea acestor tranzacţii.

11.13. Materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acţionarilor în cadrul căreia urmează a fi examinată chestiunea privind încheierea tranzacţiei cu conflict de interese vor conţine raportul entităţii de audit şi documentele referitoare la tranzacţia în cauză, inclusiv proiectul contractului privind tranzacţia.

(pct. 11.13. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

11.14. Persoana interesată în efectuarea tranzacţiei date va trebui să părăsească pentru cîtva timp şedinţa Consiliului Băncii sau Adunarea generală a acţionarilor la care, prin vot deschis, se hotărăşte cu privire la încheierea tranzacţiei respective. Prezenţa acestei persoane la şedinţa Consiliului Băncii sau la Adunarea generală a acţionarilor se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului, se consideră că această persoană nu a participat la votare. În cazul şedinţei Consiliului Băncii sau Adunării generale a acţionarilor ţinute prin corespondenţă sau în formă mixtă, buletinul de vot prezentat de persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacţiei se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului se consideră că această persoană nu a participat la votare.

11.15. Dacă Consiliului Băncii sau Adunării generale a acţionarilor nu le erau cunoscute toate circumstanţele legate de încheierea tranzacţiei cu conflict de interese şi/sau această tranzacţie a fost încheiată prin încălcarea altor prevederi ale prezentului Statut şi a legislaţiei în vigoare, Consiliul Băncii sau Adunarea generală este în drept să ceară Preşedintelui Comitetului de Conducere al Băncii:

11.15.1. să renunţe la încheierea unei astfel de tranzacţii ori să o rezilieze; sau

11.15.2. să asigure, în condiţiile legislaţiei, repararea de către persoana interesată a prejudiciului cauzat Băncii prin efectuarea acestei tranzacţii.

CAPITOLUL XII. EVIDENŢA CONTABILĂ ŞI DEZVĂLUIREA INFORMAŢIEI

12.1. Anul financiar al Băncii începe la 1 ianuarie şi se încheie la 31 decembrie.

12.2. Banca organizează evidenţa contabilă în conformitate cu prevederile legislaţiei din domeniul contabilităţii şi Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară.

12.3. Banca întocmeşte situaţii financiare anuale individuale şi, după caz, consolidate, care oferă o imagine fidelă a poziţiei financiare, performanţei financiare, fluxurilor de numerar şi a celorlalte aspecte legate de activitatea desfăşurată de Bancă..

12.4. Situaţiile financiare anuale ale Băncii şi, după caz, situaţiile financiare anuale consolidate trebuie să fie auditate de către o entitate de audit în conformitate cu legislaţia din domeniul auditului. Rezultatele auditului extern se aduc la cunoştinţa Adunării generale a acţionarilor şi Consiliului Băncii.

(pct. 12.4. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

12.5. Banca este obligată să încheie un contract cu o entitate de audit, aprobată de Banca Naţională a Moldovei în condiţiile stabilite prin actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

(pct. 12.5. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

12.6. Banca are obligaţia să prezinte Băncii Naţionale a Moldovei situaţiile financiare auditate, precum şi alte date şi informaţii cerute la termenele şi în forma stabilite prin acte normative şi instrucţiuni emise de către Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.

12.7. Banca, în termen de cel mult 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune va publica, în ziarul „Capital Market" şi/sau în alte ziare de circulaţie generală, precum şi în ziarele din localităţile în care Banca are unităţi teritoriale, raportul entităţii de audit asupra situaţiilor financiare ale Băncii şi va întocmi raportul anual, eliberînd gratuit publicului copii de pe acesta din urmă.

(pct. 12.7. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

12.8. În scopul asigurării disciplinei şi transparenţei pieţei, Banca va face public informaţii referitoare cel puţin la: cadrul de administrare a activităţii, fondurile proprii, cerinţele de capital, lichiditate, expunerile la risc, amortizoarele de capital, alţi indicatori-cheie, politicile interne, inclusiv politica de remunerare, în măsura şi condiţiile prevăzute în actele normative emise de către Banca Naţională a Moldovei.

12.9. Banca nu este în drept să încheie cu entitatea de audit extern, care a fost selectată pentru efectuarea auditului extern al Băncii, alte contracte, în afară de contractul de audit şi a contractelor de prestări a serviciilor, prescrise de legislaţia în vigoare. Totodată, entitatea de audit nu poate fi persoană afiliată a Băncii sau a registratorului selectat de Bancă.

(pct. 12.9. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

CAPITOLUL XIII. RELAŢIILE RECIPROCE CU ANGAJAŢII BĂNCII ŞI CU PERSOANELE AFILIATE ACESTEIA

13.1. Relaţiile de muncă ale Băncii cu angajaţii se bazează pe legislaţia muncii în vigoare, prezentul Statut, actele normative interne ale Băncii, procuri şi contractele individuale de muncă.

13.2. Contractele de muncă, încheiate cu persoane, ale căror activităţi profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii, vor conţine clauze suplimentare, conform Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 din 06.10.2017 şi actelor normative, emise întru aplicarea acesteia de către Banca Naţională a Moldovei.

13.3. Limitele împuternicirilor şi obligaţiile funcţionale ale salariaţilor sunt stabilite în actele normative interne ale Băncii şi în fişele de post.

13.4. Membrii organului de conducere şi persoanele care deţin funcţii-cheie în Bancă trebuie să corespundă cerinţelor stabilite de actele legislative şi actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei şi să fie aprobate de Banca Naţională a Moldovei înainte de începerea exercitării funcţiei, în cazurile stabilite în actele Băncii Naţionale a Moldovei.

13.5. Persoanele care deţin funcţii-cheie în Bancă vor fi identificate în temeiul prevederilor actelor legislative şi ale actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei în vigoare.

13.6. Salariaţii Băncii pot beneficia de servicii din partea Băncii în strictă corespundere cu cerinţele stabilite de Banca Naţională a Moldovei şi actele normative interne.

13.7. Salariaţilor Băncii le sînt interzise orice activităţi de muncă în beneficiul unor societăţi comerciale din domeniul de activitate al Băncii sau al unor societăţi comerciale care se află în relaţii comerciale cu Banca. Prezenta clauză nu se aplică situaţiilor în care calitatea Băncii de deţinător al unei părţi din capitalul social al societăţii comerciale sau relaţiile de parteneriat cu o societate comercială impun necesitatea reprezentării intereselor Băncii în organele de conducere ale acestora.

13.8. Pentru desfăşurarea unei munci în alte domenii de activitate profesională salariaţii sînt obligaţi să primească acordul preventiv şi în scris al Preşedintelui Comitetului de Conducere al Băncii, iar Preşedintele Comitetului de Conducere al Băncii – acordul Consiliului Băncii.

13.9. Salariaţii Băncii au obligaţia fiduciară faţă de Bancă şi clienţii Băncii de a pune interesele Băncii şi ale clienţilor Băncii mai presus de interesul pecuniar propriu.

13.10. Salariaţii Băncii sunt responsabili pentru respectarea în activitatea sa a prevederilor legislaţiei în vigoare, a prezentului Statut şi ale actelor interne ale Băncii.

13.11. Tranzacţiile cu conflict de interese se încheie de către Bancă în conformitate cu legislaţia în vigoare.

13.12. Consiliul Băncii şi Comitetul de Conducere al Băncii vor asigura posibilitatea salariaţilor Băncii de a raporta orice abatere în funcţionarea organelor de conducere ale Băncii, fără a pune în pericol poziţia lor în Bancă.

13.13. Litigiile aferente raporturilor de muncă, existente între Bancă şi salariaţii săi, vor fi soluţionate în conformitate cu prevederile legislaţiei în vigoare.

13.14. Banca nu poate acorda credite sau efectua alte tranzacţii cu persoanele afiliate Băncii, dacă astfel de credite se acordă/astfel de tranzacţii se efectuează în condiţii mai avantajoase decît cele prevăzute pentru persoanele care nu sunt afiliate Băncii.

13.15. Banca nu poate condiţiona acordarea de credite sau oferirea altor produse/servicii clienţilor, de vînzarea sau cumpărarea instrumentelor financiare, emise de către Bancă sau de o altă persoană afiliată Băncii, inclusiv de o entitate aparţinînd grupului din care face parte Banca, sau de acceptarea de către client a altor produse/servicii oferite de către Bancă sau de o altă persoană afiliată Băncii, inclusiv de o entitate aparţinînd grupului din care face parte Banca, care nu au legătură cu operaţiunea de creditare sau cu produsul/serviciul solicitat.

13.16. Banca nu este în drept:

13.16.1. să acorde unei persoane credite sau să faciliteze finanţări din partea unor terţi, către această persoană pentru a o ajuta sa-şi achite obligaţiile către o persoană afiliată Băncii;

13.16.2. să intermedieze subscrierea şi/sau plasamentul instrumentelor financiare ale unei persoane şi, totodată, nu poate acorda credite acestei persoane, ca ea să-şi plătească datoria, dobînda sau dividendele la astfel de instrumente financiare;

13.16.3. să subscrie direct sau indirect propriile acţiuni, cu excepţia cazurilor prevăzute de legislaţia în vigoare.

(pct. 13.16.3. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

13.17. Banca nu este în drept să acorde credite sau să faciliteze primirea de credite pentru cumpărarea unor instrumente financiare, intermedierea subscrierii şi/sau plasamentului, care sunt realizate de către o persoană afiliată Băncii.

CAPITOLUL XIV. ASIGURAREA INTERESELOR CLIENŢILOR

14.1. Strategia de dezvoltare durabilă a Băncii este axată pe preocupările şi necesităţile clienţilor Băncii.

14.2. Banca asigură perfecţionarea continuă a produselor şi serviciilor Băncii, pentru a oferi un răspuns imediat şi inteligent, axat pe necesităţile clienţilor şi guvernat de principiile de legalitate şi colaborare reciproc avantajoasă.

14.3. Banca respectă şi asigură protecţia drepturilor consumatorilor şi a altor categorii de clienţi, oferirea de produse şi servicii de un nivel calitativ şi corespunzător exigenţelor pieţei. În acest sens, Banca pune la dispoziţia clienţilor săi şi a publicului larg informaţii complete şi veridice privind produsele şi serviciile oferite, cât şi privind condiţiile în care acestea pot fi contractate.

14.4. Pentru a facilita comunicarea în privinţa calităţii serviciilor, în Bancă este creat şi funcţionează Serviciul Call-Center, care recepţionează reclamaţiile şi sugestiile clienţilor. De asemenea, având în vedere o importanţă deosebită a comunicării continuă cu clienții Băncii, în Banca sunt elaborate şi aprobate proceduri interne de analiză şi gestionare a reclamaţiilor, care permit, pe de o parte, urmărirea neclarităţilor şi nemulţumirilor clienţilor, iar pe de altă parte îmbunătăţirea permanentă a calităţii serviciilor oferite de Bancă.

14.5. Banca protejează secretul tranzacţiilor, conturilor şi depozitelor clienţilor săi şi ale băncilor corespondente în limitele stabilite de legislaţia în vigoare.

14.6. Sumele de bani şi alte bunuri ale clienţilor păstrate în Bancă, inclusiv depozitele persoanelor fizice şi juridice, sînt protejate de Bancă şi pot fi sechestrate şi supuse urmăririi numai în mod legal şi conform procedurii prevăzute de legislaţia în vigoare a Republicii Moldova.

14.7. Banca dispune de politici şi proceduri interne în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului şi aplică cu stricteţe cerinţele legislaţiei cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.

14.8. Banca nu va ascunde, converti sau transfera bani sau alte valori, ştiind că acestea provin din activităţi criminale, pentru mascarea originii lor ilegale, şi nici va asista persoana angajată în astfel de activităţi pentru evitarea consecinţelor legale ale faptelor ei.

CAPITOLUL XV. DEZVĂLUIREA INFORMAŢIEI ACŢIONARILOR

15.1. Banca dezvăluie informaţia privind activitatea sa în conformitate cu Legea privind societăţile pe acţiuni nr. 1134/1997, Legea privind piaţa de capital nr. 171/2012, Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 şi cu actele normative ale Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare.

15.2. Rapoartele anuale şi cele semestriale ale Băncii, pe lîngă informaţiile prevăzute la art.120 şi 121 din Legea privind piaţa de capital nr. 171/2012, vor conţine informaţii privind tranzacţiile de proporţii şi tranzacţiile cu conflict de interese, încheiate de Bancă în perioada raportată, cu dezvăluirea informaţiei specificate în Legea privind societăţile pe acţiuni nr. 1134/1997.

(pct. 15.2. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.3. Informaţia menţionată în pct. 15.2. din prezentul Statut se va publica în ziarul „Capital Market” şi/sau în alte ziare de circulaţie generală, precum şi în ziarele din localităţile în care Banca are unităţi teritoriale.

15.4. Banca este obligată să prezinte acţionarilor pentru iniţiere următoarele documente:

15.4.1. contractul de societate, Statutul Băncii cu toate modificările şi completările operate în Statut;

15.4.2. certificatul de înregistrare de stat a Băncii;

15.4.3. licenţa Băncii privind desfăşurarea activităţii financiare

15.4.4. regulamentele Băncii, toate modificările şi completările operate în ele, care se referă la cel mult ultimii 5 ani financiari de activitate a Băncii, inclusiv cel curent;

(pct. 15.4.4. completat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.4.5. contractele pentru ţinerea registrului şi cu entitatea de audit;

(pct. 15.4.5. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.4.6. procesele-verbale ale adunărilor generale ale acţionarilor şi procesele-verbale privind rezultatul votului, cu excepţia listei acţionarilor;

(pct. 15.4.6. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.4.7. procesele-verbale ale şedinţelor Consiliului Băncii;

15.4.8. lista membrilor Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere al Băncii şi a persoanelor care deţin funcţii-cheie în Bancă;

15.4.9. lista persoanelor interesate, indicîndu-se informaţia prevăzută în Legea privind societăţile pe acţiuni nr. 1134/1997;

(pct. 15.4.9. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.4.10. prospectele ofertelor publice de valori mobiliare ale Băncii, toate modificările şi completările operate în ele, precum şi dările de seamă cu privire la totalurile emiterii valorilor mobiliare;

15.4.11. datele despre volumele lunare şi preţurile medii ale tranzacţiilor înregistrate în registrul deţinătorilor valorilor mobiliare, emise de Bancă;

15.4.12. documentele aferente tranzacţiilor de proporţii şi tranzacţiilor cu conflict de interese, inclusiv contractele privind tranzacţiile, raportul prevăzut în Legea privind societăţile pe acţiuni nr. 1134/1997, documentele primare corespunzătoare, care justifică efectuarea operaţiunii;

(pct. 15.4.12. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.4.13. situaţiile financiare ale Băncii;

15.4.14. rapoartele statistice şi de specialitate ale Băncii;

15.4.15. actele de control şi rapoartele entităţii de audit, actele de control şi hotărîrile organelor de stat care au exercitat controlul asupra activităţii Băncii;

(pct. 15.4.15. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.4.16. dările de seamă anuale ale Consiliului Băncii;

15.4.17. corespondenţa cu acţionarii.

15.5. Banca asigură:

15.5.1. păstrarea la sediul Băncii, conform cerinţelor Organului de stat pentru supravegherea şi administrarea Fondului Arhivistic al Republicii Moldova, a documentelor prevăzute în pct. 15.4. din prezentul Statut;

15.5.2. accesul deţinătorilor de obligaţiuni şi acţionarilor Băncii la aceste documente.

15.6. La cererea oricărui acţionar, Banca îi va prezenta, contra plată, în termen de 5 zile lucrătoare, extrase şi copii de pe documentele menţionate în subpunctele 15.4.1.-15.4.3., 15.4.6., 15.4.8.-15.4.11. şi 15.4.13., cu excepţia documentelor ce constituie obiectul unui secret de stat sau comercial. Cuantumul plăţii se stabileşte de către Bancă şi nu poate depăşi volumul cheltuielilor pentru prezentarea extraselor, scoaterea copiilor de pe documente şi pentru expedierea lor.

(pct. 15.6. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

CAPITOLUL XVI. SECRETUL COMERCIAL ŞI BANCAR

16.1. Banca garantează păstrarea confidenţialităţii asupra tuturor faptelor, datelor şi informaţiilor referitoare la activitatea sa, precum şi asupra oricăror fapte, date sau informaţii, aflate la dispoziţia sa, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relaţiile personale sau de afaceri ale

clienţilor băncii ori informaţiile referitoare la conturile clienţilor (solduri, rulaje, operaţiuni derulate), tranzacţiile încheiate de clienţi, precum şi a altor informaţii despre clienţi care i-au devenit cunoscute.

16.2. Fiecare angajat are obligația să protejeze informațiile ce reprezintă secret comercial şi bancar, informaţiile confidențiale legate de clienți, împotriva folosirii sau divulgării neautorizate sau neadecvate ale acestora, inclusiv în scop personal.

16.3. Fiecare angajat are obligaţia să asigure confidenţialitatea şi securitatea prelucrării datelor cu caracter personal în cadrul sistemului de evidență a datelor cu caracter personal din cadrul Băncii.

16.4. Membrii organului de conducere al Băncii, salariaţii şi acţionarii Băncii, actuali şi precedenţi, sînt obligaţi să păstreze secretul comercial şi secretul bancar, să nu folosească în interes personal sau al unor terţi, decît al Băncii în care lucrează/activează sau au lucrat/activat, informaţiile obţinute în exerciţiul funcţiunii şi să nu permită accesul altor persoane la aceste informaţii, cu excepţia cazurilor prevăzute de legislaţia în vigoare.

16.5. Astfel de informaţii pot fi aduse numai la cunoştinţa persoanelor juridice/organelor de stat, în conformitate cu legislaţia în vigoare, precum şi în cazul în care protecţia intereselor Băncii în cadrul unor acţiuni în justiţie necesită dezvăluirea secretului comercial şi secretului bancar.

16.6. Salariaţii Băncii, atunci cînd se fac vinovaţi de dezvăluirea secretului comercial şi secretului bancar, vor purta răspundere disciplinară şi materială în mărimea prejudiciului cauzat Băncii.

CAPITOLUL XVII. ÎNCETAREA ACTIVITĂŢII BĂNCII

17.1. Activitatea Băncii poate fi sistată pe calea reorganizării ei prin fuziune (contopire, absorbţie), dezmembrare (divizare, separare) ori dizolvării conform hotărîrii Adunării generale a acţionarilor Băncii, precum şi în alte cazuri prevăzute de legislaţia Republicii Moldova.

17.2. În cazul reorganizării Băncii se fac schimbările necesare în actele de constituire ale Băncii.

17.3. Reorganizarea Băncii are ca efect trecerea tuturor drepturilor şi obligaţiilor care-i aparţin la succesorii ei.

17.4. Reorganizarea Băncii se efectuează cu permisiunea scrisă a Băncii Naţionale a Moldovei şi cu autorizarea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare.

17.5. La data dizolvării Băncii, Preşedintele Comitetului de Conducere al Băncii devine lichidator, dacă Adunarea generală a acţionarilor sau autoritatea, care a luat decizia de dizolvare a Băncii, nu desemnează o altă persoană în calitate de lichidator.

17.6. Lichidatorul poartă răspundere patrimonială pentru daunele şi pierderile cauzate de el Băncii, acţionarilor ei, precum şi unor terţi, în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova.

CAPITOLUL XVIII. LITIGIILE

18.1. Litigiile Băncii cu persoanele juridice şi fizice din ţară şi de peste hotare se examinează conform legislaţiei Republicii Moldova sau, după caz, conform altei legislaţii aplicabile, de către instanţele judecătoreşti, de arbitraj, ori de alte organe în funcţie de apartenenţa litigiului ori la alegerea părţilor, şi în conformitate cu acordurile internaţionale la care face parte Republica Moldova.

Anexa nr.1
La Statutul BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.

(Anexa nr.1 în redacţia aprobată prin decizia Consiliului băncii din 20 ianuarie 2020, procesul-verbal nr.37)

Lista sucursalelor BC„MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.

1. Sucursala „Miron Costin” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (str. Miron Costin, 9, mun. CHIŞINĂU);
2. Sucursala „Mihai Eminescu” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (str. Tighina, 49, mun. Chişinău);
3. Sucursala Chişinău-Buiucani a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (str. Ion Creangă, 78, mun. Chişinău);
4. Sucursala Chişinău-Centru a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (Ştefan cel Mare şi Sfânt bd., 182, mun. Chişinău);
5. Sucursala nr.1 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (str. Vasile Alecsandri, 115, mun. Chişinău);
6. Sucursala nr.2 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (D. Cantemir bd., 5/4, mun. Chişinău);
7. Sucursala nr.3 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (str. Bulgară, 47, mun. Chişinău);
8. Sucursala nr.4 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (Dacia bd., 30/3, mun. Chişinău);
9. Sucursala nr.5 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (str. Alecu Russo, 63/6, mun. Chişinău);
   (pct. 9 în redacţia aprobată prin decizia Consiliului băncii din 16 martie 2020, procesul-verbal nr.47)
10. Sucursala nr.6 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (str. Alba-Iulia, 184/3, mun. Chişinău);

    (pct. 11 exclus prin decizia Consiliului băncii din 24 februarie 2020, procesul-verbal nr.43)

    (pct. 12 exclus prin decizia Consiliului băncii din 24 februarie 2020, procesul-verbal nr.43)

13. Sucursala nr.10 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(bd. Moscova, 5, mun. Chişinău)*;
14. Sucursala nr.12 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(bd. Dacia, 16/1, mun. Chişinău)*;
15. Sucursala nr.14 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(bd. Cuza-Vodă, 28/1, mun. Chişinău)*;
16. Sucursala nr.15 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Calea Ieşilor, 10, mun. Chişinău)*;
17. 17. Sucursala nr.16 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Gh. Asachi, 25/3, mun. CHIŞINĂU)*;

    (pct. 18 exclus prin decizia Consiliului băncii din 24 februarie 2020, procesul-verbal nr.43)

19. Sucursala nr.18 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(Grigore Vieru bd., 28, mun. Chişinău)*;
20. Sucursala nr.20 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(Decebal bd., 72/2, mun. Chişinău)*;
21. Sucursala nr.22 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Alba-Iulia, 91/1, mun. Chişinău)*;
22. Sucursala nr.23 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. A. Şciusev, 97, mun. CHIŞINĂU)*;
23. Sucursala nr.25 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(Ştefan cel Mare şi Sfânt bd., 3, mun. Chişinău)*;

24. Sucursala nr.26 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(bd. Mircea cel Bătrîn, 24/3, mun. Chişinău)*;
25. Sucursala nr.31 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(Ştefan cel Mare şi Sfânt bd., 64, mun. Chişinău)*;
26. Sucursala nr.32 Chişinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. A. Puşkin, 44, mun. Chişinău)*;
27. Sucursala Anenii Noi a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. *(str. 31 August, Piaţa, 6, or. Anenii Noi)*;
28. Sucursala Bălţi a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. A. Puşkin, 56/A, mun. Bălţi)*;
29. Sucursala nr.30 Bălţi a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Ştefan cel Mare, 26, mun. Bălţi)*;
30. Sucursala Briceni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Independenţei, 24, or. Briceni)*;
31. Sucursala Cahul a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Ioan Vodă cel Cumplit, 72b/2 nr.48, nr.49, nr.51, mun. Cahul)*;
32. Sucursala Cantemir a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Ştefan Vodă, 3, or. Cantemir)*;
33. Sucursala Călăraşi a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Mihai Eminescu, 25, or. Călăraşi)*;
34. Sucursala Căuşeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Păcii, 22, or. Căuşeni)*;
35. Sucursala Ceadîr-Lunga a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. M. Lomonosov, 33, mun. Ceadîr-Lunga, UTA Găgăuzia)*;
36. Sucursala Cimişlia a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Ştefan cel Mare şi Sfînt, 17, or. Cimişlia)*;
37. Sucursala Cocieri a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Renaşterii, 70, s. Cocieri, rl. Dubăsari)*;
38. Sucursala Comrat a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Tretiacov, 17/a, mun. Comrat, UTA Găgăuzia)*;
39. Sucursala Criuleni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Biruinţa, 10, or. Criuleni)*;
40. Sucursala Donduşeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Independenţei, 3, or. Donduşeni)*;
41. Sucursala Drochia a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Mitropolit Varlaam, 21, or. Drochia)*;
42. Sucursala Edineţ a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Ştefan Vodă, 18, mun. Edineţ)*;
43. Sucursala Făleşti a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. A. Mateevici, 111, or. Făleşti)*;
44. Sucursala Floreşti a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. 31 August, 41, or. Floreşti)*;
45. Sucursala Glodeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Tricolorului, 21, or. Glodeni)*;
46. Sucursala Hînceşti a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Chişinăului, 6, mun. Hînceşti)*;
47. Sucursala Ialoveni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Alexandru cel Bun, 49, or. Ialoveni)*;
48. Sucursala Leova a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Independenţei, 8, or. Leova)*;
49. Sucursala Lipcani a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. M. Frunze, 1, or. Lipcani, rl. Briceni)*;

50. Sucursala Nisporeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Alexandru cel Bun, 67, or. Nisporeni)*;
51. Sucursala Ocnița a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Independenței, 70, or. Ocnița)*;
52. Sucursala Orhei a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Vasile Mahu, 127, mun. Orhei)*;
53. Sucursala Rezina a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. 27 August, 5, or. Rezina)*;
54. Sucursala Rîşcani a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Independenței, 20, ap.1, or. Rîşcani)*;
55. Sucursala Sîngerei a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Independenței, 115, or. Sîngerei)*;
56. Sucursala Soroca a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Alexandru cel Bun, 19, mun. Soroca)*;
57. Sucursala Străşeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Ştefan cel Mare şi Sfînt, 74, mun. Străşeni)*;
58. Sucursala Şoldăneşti a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. 31 August, 5, or. Şoldăneşti)*;
59. Sucursala Ştefan Vodă a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Grigore Vieru, 4, or. Ştefan Vodă)*;
60. Sucursala Taraclia a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Lenin, 126, or. Taraclia)*;
61. Sucursala Teleneşti a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Ştefan cel Mare, 4, or. Teleneşti)*;
62. Sucursala Ungheni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. M. Eminescu, 37, mun. Ungheni)*;
63. Sucursala Vulcănești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. *(str. Plotnikov, 38, or. Vulcăneşti, UTA Găgăuzia)*.”