

[De uz public]

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

Înregistrat la I.P. „Agenția Servicii Publice”,  
Departamentul înregistrare și  
licențiere a unităților de drept  
la „04.” 12 .2019,  
numărul de identificare de stat – codul  
fiscal 1002600003778



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

(în redacție nouă)



## CUPRINSUL

CAPITOLUL I. MODIFICĂRI.....	2
CAPITOLUL II. DISPOZIȚII GENERALE .....	2
CAPITOLUL III. ACTIVITĂȚILE PERMISE ALE BĂNCII.....	3
CAPITOLUL IV. CAPITALUL BĂNCII.....	5
CAPITOLUL V. VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII.....	6
CAPITOLUL VI. ACȚIONARIATUL .....	6
Secțiunea 1. Prevederi generale .....	7
Secțiunea 2. Drepturile și obligațiile acționarilor .....	10
CAPITOLUL VII. STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ A BĂNCII.....	12
CAPITOLUL VIII. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR.....	13
CAPITOLUL IX. ORGANUL DE CONDUCERE AL BĂNCII .....	16
Secțiunea 1. Consiliul Băncii.....	16
Secțiunea 2. Comitetul de Conducere al Băncii.....	21
CAPITOLUL X. REPARTIZAREA PROFITULUI BĂNCII ȘI PLATA DIVIDENDELOR .	25
CAPITOLUL XI. TRANZACȚIILE DE PROPORȚII ȘI TRANZACȚIILE CU CONFLICT DE INTERESE .....	25
CAPITOLUL XII. EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI.....	27
CAPITOLUL XIII. RELAȚIILE RECIPROCE CU ANGAJAȚII BĂNCII ȘI CU PERSOANELE AFILIAȚE ACESTEIA .....	28
CAPITOLUL XIV. ASIGURAREA INTERESELOR CLIEȚILOR .....	29
CAPITOLUL XV. DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI ACȚIONARILOR .....	30
CAPITOLUL XVI. SECRETUL COMERCIAL ȘI BANCAR.....	31
CAPITOLUL XVII. ÎNCETAREA ACTIVITĂȚII BĂNCII .....	32
CAPITOLUL XVIII. LITIGIILE.....	32
<i>Anexa nr.1</i> .....	33

**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 acționarilor BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. din 25.04.2019, procesul-verbal nr. 60.

**CAPITOLUL II. DISPOZIȚII GENERALE**

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

- 2.1.1. Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 din 06.10.2017, cu modificările ulterioare;
- 2.1.2. Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997 din 02.04.1997, cu modificările ulterioare;
- 2.1.3. Legea privind piața de capital nr. 171 din 17.07.2012, cu modificările ulterioare;
- 2.1.4. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322 din 20.12.2018; și
- 2.1.5. Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții – cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale 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 legislației în vigoare a Republicii Moldova și își desfășoară activitatea ca persoană juridică conform:

- 2.3.1. Legii privind societățile pe acțiuni 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 piața de capital nr. 171 din 17.07.2012, cu modificările ulterioare;
- 2.3.4. Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322 din 20.12.2018;
- 2.3.5. Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții – cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 292 din 29.11.2018;
- 2.3.6. altor legi și acte normative ale Republicii Moldova și prezentului Statut.

2.4. Banca este organizată și activează ca societate pe acțiuni, este proprietar de bunuri materiale și nemateriale, separate de patrimoniul acționarilor și poate în numele său să dobîndească și să exercite drepturi patrimoniale și/sau nepatrimoniale personale, să aibă obligații, să fie reclamant și pîrît în instanța judecătorească.

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

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

Adresa pentru relații: strada Constantin Tănase, 9/1,  
2005, mun. Chișinău,  
Republica Moldova

2.7. Banca își deschide conturi în Banca Națională a Moldovei precum și la alte bănci din Republica Moldova și 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 și în acordarea de credite în cont propriu.

2.9. Banca poate avea întreprinderi în posesiune majoritară (dependente), precum și constitui și deveni membră a unor uniuni, asociații și/sau societăți în vederea coordonării activității și definirii intereselor sale, în conformitate cu legislația în vigoare, atât în Republica Moldova, cât și în străinătate.

2.10. Banca este independentă juridic, operațional, financiar și administrativ față de orice persoană, inclusiv față de Banca Națională a Moldovei, de Guvern, de alte autorități ale administrației publice, dacă legislația nu prevede altfel. Nici o persoană nu poate îngreuna independența Băncii, nu poate influența organele de conducere în exercitarea funcțiilor, nu poate interveni în activitatea Băncii, cu excepția executării unor obligații sau împuterniciri specifice prevăzute de legislație.

2.11. Banca adoptă și aprobă decizii de orice natură ce țin de activitatea pe care o desfășoară în interesul acționarilor și deponenților în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

2.12. Banca își desfășoară activitatea în baza autogestiunii și autofinanțării integrale, este proprietar al propriului patrimoniu.

2.13. Banca poartă răspundere pentru îndeplinirea obligațiilor sale, inclusiv pentru depozitele persoanelor fizice și juridice, cu întreg patrimoniu de care dispune.

2.14. Acționarii Băncii nu poartă răspundere pentru obligațiile Băncii și suportă riscul pierderilor în limitele valorii acțiunilor ce le aparțin.

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

2.16. Banca activează pe o durată nedeterminată, în limitele licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei.

### **CAPITOLUL III. ACTIVITĂȚILE PERMISE ALE BĂNCII**

3.1. Banca desfășoară activități în nume propriu pe teritoriul Republicii Moldova și peste hotarele ei cu respectarea intereselor legale proprii, ale deponenților și acționarilor săi în conformitate cu prevederile Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 și licenței acordate de către Banca Națională a Moldovei.

3.2. Pentru a efectua operațiuni și a menține fonduri Banca, în conformitate cu punctul 2.7. al prezentului Statut, deschide conturi în monedă națională și în valută străină.

3.3. Banca desfășoară următoarele activități permise:

3.3.1. atragerea de depozite și 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, finanțarea tranzacțiilor 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 și moneda electronică;
  - 3.3.5. emiterea și administrarea cecurilor de călătorie, cambiilor și 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 garanții și asumarea de angajamente;
  - 3.3.7. tranzacții în cont propriu sau în contul clienților cu oricare dintre următoarele: instrumente ale pieței monetare (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.); valută străină; contracte futures și contracte cu opțiuni pe instrumente financiare; instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii; valori mobiliare și alte instrumente financiare;
  - 3.3.8. participarea la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni;
  - 3.3.9. consultanța acordată persoanelor juridice cu privire la structura capitalului social, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de persoane juridice;
  - 3.3.10. brokeraj monetar (intermediere pe piețele interbancare);
  - 3.3.11. administrarea de portofolii și consultanța legată de aceasta;
  - 3.3.12. custodia și administrarea de instrumente financiare;
  - 3.3.13. servicii de informații privind creditele;
  - 3.3.14. servicii de păstrare în casete de siguranță;
  - 3.3.15. emiterea de monedă electronică în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
  - 3.3.16. activitatea de agent bancassurance;
- 3.4. Sfera activităților desfășurate de Bancă conform punctelor 3.3.7.-3.3.11. acoperă și serviciile de investiții financiare prevăzute la art.33 din Legea nr.171/2012 privind piața de capital în cazul în care acestea au ca obiect instrumentele financiare prevăzute la art.4 din legea menționată.
- 3.5. Activitățile care, potrivit unor legi speciale, sînt supuse unor licențieri, autorizări, aprobări sau avize specifice, pot fi desfășurate de bancă numai după obținerea actelor respective.
- 3.6. Banca nu poate desfășura alte activități decît cele menționate la punctul 3.3. din prezentul Statut și nu se poate angaja în desfășurarea activităților sus-menționate, dacă aceste activități nu sunt prevăzute în licența acordată de Banca Națională a Moldovei.
- 3.7. Banca nu se poate angaja în operațiuni cum ar fi:
- 3.7.1. gajarea propriilor acțiuni de tezaur pe contul datoriilor Băncii;
  - 3.7.2. acordarea de credite garantate cu acțiuni, alte titluri de capital sau cu obligațiuni, emise de Bancă și/sau de o persoană afiliată a ei, inclusiv de o entitate care aparține grupului din care face parte Banca.
- 3.8. Tranzacțiile, încheiate de către Bancă cu persoanele afiliate Băncii, vor fi supuse unor condiții, limite și restricții stabilite de Bancă și Banca Națională a Moldovei.

3.9. Relațiile Băncii cu clienții săi se stabilesc și se reglementează pe bază contractuală.

3.10. Banca are dreptul:

- 3.10.1. să participe la formarea capitalului altor întreprinderi și organizații utilizând, cu titlu de contribuție, fondurile interne, conform prevederilor legislației în vigoare și actelor normative interne;
- 3.10.2. să reprezinte interesele întreprinderilor și organizațiilor în asociații financiare și economice prin procură de la primele;
- 3.10.3. să devină membru al unor uniuni, asociații, consorții și altor societăți pe teritoriul Republicii Moldova și în afara hotarelor ei;
- 3.10.4. să stabilească relații de corespondență (deschiderea conturilor corespondente și a altor conturi), să primească de la alte bănci, inclusiv străine și alți nerezidenți și să acorde altor bănci, inclusiv străine și altor nerezidenți credite și garanții financiare în ordinea prevăzută în prezentul Statut, actele normative interne ale Băncii și legislația în vigoare a Republicii Moldova;
- 3.10.5. să stabilească și să aplice rata dobânzii pentru executarea operațiunilor de debit și credit, precum și 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 și acționarilor.
- 4.2. Capitalul social se constituie din valoarea aporturilor primite în contul achitării acțiunilor și este egal cu suma valorii nominale a acțiunilor plasate.
- 4.3. Aporturile la capitalul social se stabilesc prin hotărârea privind emiterea suplimentară de acțiuni în conformitate cu legislația în vigoare.
- 4.4. Capitalul social al Băncii constituie 207,526,800 (două sute șapte milioane cinci sute douăzeci și șase mii opt sute) lei moldovenești.
- 4.5. Capitalul social al Băncii este divizat în 1,037,634 (un milion treizeci și șapte mii șase sute treizeci și patru) acțiuni ordinare nominative de clasa I-a cu valoarea nominală 200 (două sute) lei moldovenești fiecare.
- 4.6. Capitalul social al Băncii poate fi modificat (majorat sau redus) în orice mod stabilit de legislația în vigoare și prezentul Statut.
- 4.7. Modificările în Statut privind majorarea capitalului social al Băncii se prezintă Băncii Naționale a Moldovei pentru aprobare.
- 4.8. Banca menține un nivel adecvat al fondurilor proprii dar nu mai mic decât nivelul necesar stabilit de către legislația în vigoare pentru obținerea licenței.
- 4.9. Capitalul de rezervă al Băncii se formează din defalcări anuale din profitul net, în cuantumul stabilit de Adunarea generală a acționarilor, 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 și/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. Acțiunea Băncii este un document, care atestă dreptul proprietarului lui (acționarului) de a participa la conducerea Băncii, de a primi dividende, precum și o parte din bunurile Băncii în caz de lichidare.
- 5.2. Toate acțiunile ordinare nominative cu drept de vot sunt de valoare nominală egală și de aceeași clasă.
- 5.3. În conformitate cu legislația în vigoare și prezentul Statut Banca emite o singură clasă de acțiuni nominative ordinare cu valoarea determinată.
- 5.4. Valoarea nominală a unei acțiuni ordinare este de 200 (două sute) de lei.
- 5.5. Banca are plasate 1,037,634 acțiuni ordinare nominative de clasa I-a.
- 5.6. Emiterea de către Bancă a acțiunilor poate fi efectuată prin intermediul ofertei publice sau ofertei închise (emisiune închisă).
- 5.7. Plasarea acțiunilor din emisiunile suplimentare închise se va efectua în cadrul actualilor acționari și al altor persoane rezidente și nerezidente. Acțiunile se vor vinde în baza contractului de subscriere, încheiat între Bancă și persoana ce subscrie un anumit număr de acțiuni. Subscrierea și achitarea acțiunilor are loc în limitele de timp și în condițiile stabilite de hotărârea de emitere a acțiunilor, de Statutul Băncii și legislația în vigoare.
- 5.8. Fiecare acțiune ordinară a Băncii cu valoarea nominală de 200 de lei conferă proprietarului ei dreptul la un vot la adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi o cotă-parte din dividende și o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării acesteia.
- 5.9. Acțiunea aflată în circulație este acțiunea plasată, ce aparține acționarului Băncii.
- 5.10. Acțiunea de tezaur este acțiunea plasată a Băncii, achiziționată sau răscumpărată de către Bancă de la acționarul Băncii.
- 5.11. Acțiunile de tezaur sunt excluse din circulație și constituie capitalul retras al Băncii. Acțiunile de tezaur nu constituie capital propriu al Băncii, nu dau dreptul la vot la Adunarea generală a acționarilor, dreptul la primirea dividendelor și a unei părți din bunurile Băncii, în cazul lichidării acesteia și nu pot constitui aport la capitalul social al unei societăți comerciale.
- 5.12. Acțiunile de tezaur pot fi utilizate ca mijloc de plată a dividendelor în limitele și condițiile aprobate de Adunarea generală a acționarilor, cu respectarea prevederilor legislației în vigoare.
- 5.13. Valoarea nominală a acțiunilor de tezaur nu poate depăși 10% din capitalul social al Băncii.
- 5.14. Banca este în drept să emită și alte valori mobiliare (obligațiuni, cambii bancare etc.) în conformitate cu legislația în vigoare.
- 5.15. Obligațiunile, cambiile bancare și alte valori mobiliare (cu excepția acțiunilor) nu pot fi emise în scopul constituirii, întregirii sau majorării capitalului social al Băncii.
- 5.16. Deținătorii de obligațiuni, cambii bancare și alte valori mobiliare (cu excepția acțiunilor) n-au drept de vot și 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 deținătorilor de valori mobiliare, emise de Bancă, ținut de către o societate de registru sau Depozitarul central unic.
- 5.18. Achiziționarea, răscumpărarea, convertirea, consolidarea și fracționarea valorilor mobiliare, emise de Bancă, are loc în conformitate cu prezentul Statut și legislația în vigoare.

**CAPITOLUL VI. ACȚIONARIATUL**



## Secțiunea 1. Prevederi generale

- 6.1. Achizitorul de acțiuni se investește cu dreptul de proprietate asupra lor din momentul efectuării înscrierii respective în registrul deținătorilor de valori mobiliare nominative emise de Bancă sau în documentația de evidență a custodelui valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor prezentului Statut și ale legislației în vigoare.
- 6.2. Extrasul din registrul deținătorilor de valori mobiliare nominative emise de Bancă este un document ce confirmă înscrierea în contul personal deschis pe numele acționarului sau custodelui acțiunilor în registrul deținătorilor de valori mobiliare nominative emise de Bancă.
- 6.3. Extrasul din registrul deținătorilor de valori mobiliare nominative emise de Bancă, confirmă drepturile acționarului sau custodelui asupra acțiunilor societății la data eliberării extrasului.
- 6.4. Extrasul din registrul deținătorilor de valori mobiliare nominative emise de Bancă se prezintă deținătorului de valori mobiliare, la cererea acestuia, în momentul depunerii cererii de eliberare a extrasului.
- 6.5. Extrasul din registru nu este valoare mobilă și transmiterea lui nu are drept consecință cesiunea drepturilor asupra acțiunilor indicate în extras.
- 6.6. În perioada de activitate a Băncii acționarul este în drept să transmită (înstrăineze, doneze, sa greveze cu uzufruct, etc.) acțiunile, ce îi aparțin cu drept de proprietate, altei persoane fizice sau juridice, în modul stabilit de legislația în vigoare a Republicii Moldova și prezentul Statut.
- 6.7. Acționarul Băncii are dreptul să renunțe, parțial sau integral, la dreptul său de preempțiune și/sau să cesioneze acest drept altor acționari sau altor persoane dacă Statutul și/sau hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare nu prevede altfel.
- 6.8. În cazul, prevăzut în punctul 6.7. din prezentul Statut, în termen de cel mult 10 zile de la data deciziei organului competent privind emisiunea suplimentară de acțiuni, acționarul urmează să prezinte Consiliului Băncii o cerere privind acceptarea transferului dreptului de subscriere. Decizia referitoare la cererea acționarului se adoptă de Consiliul Băncii în termen de o lună de la data recepționării cererii și se aduce la cunoștința acționarului în scris.
- 6.9. Transmiterea dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare, emise de Bancă, de la un deținător la altul, are loc în momentul efectuării înscrierii respective în registrul deținătorilor de valori mobiliare nominative, emise de Bancă, de către societatea de registru, custode sau Depozitarul central unic și devine obligatorie pentru Bancă și terți din acel moment.
- 6.10. Transmiterea dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare, emise de Bancă, înafara pieței reglementate sau sistemului multilateral de tranzacționare, se efectuează în baza dispoziției de transmitere și a altor documente stabilite de legislația în vigoare.
- 6.11. Transmiterea dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare emise de bancă ca rezultat al tranzacțiilor înregistrate pe piața reglementată sau sistemul multilateral de tranzacționare se efectuează în conformitate cu prevederile legislației privind piața de capital și regulile pieței reglementate sau a sistemului multilateral de tranzacționare.
- 6.12. Orice persoană este obligată, ca pînă la achiziționarea/dobîndirea acțiunilor, emise de Bancă, să obțină de la Banca Națională a Moldovei aprobarea prealabilă, în următoarele situații:
- 6.12.1. o persoană, în calitate de achizitor potențial, intenționează să achiziționeze, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată în Bancă ori să-și majoreze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, deținerea calificată astfel, încît proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii să atingă ori să depășească 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 dobânditor, intenționează să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deținere în Bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile pct. 6.13 sau ale pct. 6.28 din prezentul Statut;
- 6.12.3. o persoană intenționează să primească ca aport la capitalul său social acțiuni, emise de Bancă.
- 6.13. Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor pct. 6.12. din prezentul Statut.
- 6.14. Acțiunile, al căror exercițiu al dreptului de vot este suspendat conform prevederilor pct. 6.13 din prezentul Statut, nu se iau în considerare la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, nu se iau în calcul la stabilirea rezultatelor votării, respectiv, nu se cuprind în voturile reprezentate la adunare.
- 6.15. Persoanele care au încălcat prevederile pct. 6.12. din prezentul Statut vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziției/dobândirii, acțiunile aferente deținerii astfel achiziționate/dobândite. Dacă după expirarea termenului acțiunile 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 acționează concertat în calitate de achizitori potențiali conform constatărilor Băncii Naționale a Moldovei.
- 6.17. Modalitatea de determinare a drepturilor de vot, întru aplicarea prevederilor prezentului capitol, se stabilește prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
- 6.18. Persoanele, rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență, nu pot achiziționa/dobîndi direct sau indirect dețineri în Bancă . Lista jurisdicțiilor, ce nu implementează standardele internaționale de transparență, este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
- 6.19. Persoana care a achiziționat prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere în Bancă și este rezidentă în jurisdicția ce a fost calificată, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, ca jurisdicție, ce nu implementează standardele internaționale de transparență, va înstrăina această deținere în decurs de 3 luni de la data la care această jurisdicție a fost calificată, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, ca jurisdicție ce nu implementează standardele internaționale de transparență.
- 6.20. Prevederile subpct. 6.12.1 și 6.12.2 din prezentul Statut nu se aplică în circumstanțe obiective, stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. În acest caz, exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept de la data achiziției pînă la data eliberării de către Banca Națională a Moldovei a aprobării prealabile.
- 6.21. În cazul prevăzut la pct. 6.20 din prezentul Statut, acționarii achizitori sînt obligați să informeze Banca Națională a Moldovei despre achiziția realizată în termen de cel mult 15 zile de la data achiziției și să solicite aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în termen de cel mult 60 de zile de la data achiziției.
- 6.22. Dacă acționarii nu solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în termenul prevăzut la pct. 6.21 din prezentul Statut sau dacă, în urma evaluării efectuate, Banca Națională a Moldovei refuză eliberarea aprobării prealabile, acționarii vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziției sau, după caz, de la data la care a fost emis acest refuz, acțiunile aferente deținerii calificate

astfel achiziționate. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost vândute, 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 deținere calificată în Bancă sau să își reducă deținerea calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% sau astfel, încât Banca să înceteze să mai fie o filială a persoanei respective, trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională a Moldovei și Banca în legătură cu această decizie, conform actelor normative emise în acest sens.

6.24. Banca trebuie să identifice și să informeze Banca Națională a Moldovei, de îndată ce ia cunoștință, despre orice achiziție sau înstrăinare, directă sau indirectă, inclusiv de către beneficiarul efectiv, a deținerilor în capitalul ei care depășește nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% și 50% sau ca urmare a căreia Banca devine filială, respectiv se situează sub nivelurile menționate, și/sau despre orice dobândire în situațiile prevăzute la pct. 6.12. din prezentul Statut, precum și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea achiziție/dobândire sau înstrăinare a avut loc fără respectarea prevederilor Statutului, Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 și a actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

6.25. Banca informează Banca Națională a Moldovei, la solicitarea acesteia, despre identitatea deținătorilor direcți și indirecti de dețineri calificate, inclusiv a beneficiarului efectiv și despre nivelul acestor dețineri, conform informațiilor de care dispune, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

6.26. Banca Națională 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 acționarilor 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 obligație revine participanților la acord și 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 circumstanțele care relevă existența acestuia.

6.27. În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei dețineri calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de prezentul Statut, legislația în vigoare și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unei bănci sau exercită asupra Băncii o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a Băncii, precum și în cazul în care deținătorul, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al acestuia, nu a furnizat Băncii Naționale a Moldovei informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei constată acțiunea concertată a acționarilor cu dețineri calificate fără aprobarea prealabilă a acesteia, Banca Națională a Moldovei poate dispune următoarele măsuri și sancțiuni, inclusiv în mod cumulativ:

6.27.1. dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor deținute, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați 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 acțiunilor deținute;

6.27.3. retrage aprobarea prealabilă acordată;

6.27.4. aplică alte măsuri și/sau sancțiuni conform prevederilor din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 și/sau din Legea privind redresarea și rezoluția băncilor nr.232/2016.

6.28. În termen de 3 luni de la data retragerii aprobării prealabile, deținătorii de dețineri calificate vizați trebuie să înstrăineze acțiunile. În cazul în care, în cadrul termenului menționat, Băncii Naționale a Moldovei îi este înaintată o solicitare de eliberare a aprobării prealabile de către un nou achizitor potențial/dobânditor cu referire la deținerea 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 acțiunilor se suspendă.

6.29. Dacă, după expirarea termenului prevăzut la pct. 6.28 sau pct. 6.32 din prezentul Statut, acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art. 52<sup>1</sup> din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017. Nulitatea sau altă cauză de nevalabilitate a deciziei organului executiv al băncii privind anularea acțiunilor care nu au fost înstrăinate în termenul prevăzut la pct. 6.28 din prezentul Statut și privind emiterea de noi acțiuni în același număr și de aceeași clasă sau a deciziei Comisiei Naționale a Pieței Financiare de înregistrare a emiterii de noi acțiuni prevăzute la art. 52<sup>1</sup> din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 nu atrage invaliditatea și nu afectează în alt mod emiterea de acțiuni astfel efectuată. Dreptul persoanelor vătămate de a cere emitentului deciziei repararea prejudiciului cauzat de decizia organului executiv al băncii și de decizia Comisiei Naționale a Pieței Financiare rămîne neafectat.

6.30. Persoanele față de care s-au dispus măsurile prevăzute la pct. 6.13 și pct. 6.27 din prezentul Statut nu mai pot deține, direct sau indirect, noi acțiuni ale Băncii.

6.31. Fostului deținător de acțiuni în capitalul social al Băncii, ale cărui acțiuni au fost anulate potrivit dispozițiilor pct. 6.29 din prezentul Statut și a cărui creanță rezultantă din această anulare nu a fost onorată, precum și persoanelor afiliate acestuia, în procesul de rezoluție bancară și în procesul de lichidare silită a Băncii li se va aplica tratamentul aplicabil acționarilor Băncii și persoanelor afiliate acestora.

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

6.33. Persoana care a achiziționat individual sau împreună cu persoanele sale afiliate mai mult de 50% din volumul total de acțiuni cu drept de vot aflate în circulație ale Băncii, este obligată să propună celorlalți acționari ai Băncii, în termen de 3 luni de la data consemnării în registrul deținătorilor de valori mobiliare, emise de Bancă a achiziționării acțiunilor, ca aceștia să-i vîndă acțiunile cu drept de vot pe care le dețin, dacă legislația nu prevede altfel.

## Secțiunea 2. Drepturile și obligațiile acționarilor

6.34. A fi acționar și a deține o acțiune înseamnă a accepta și respecta necondiționat legislația în vigoare, Statutul Băncii și hotărârile Adunării generale a acționarilor, precum și de a îndeplini obligațiile prevăzute de lege.

6.35. În cazul majorării capitalului social, dreptul prioritar de a deține noile părți de capital se acordă celor care erau acționari pînă la emiterea de noi acțiuni de către Bancă. Modul de exercitare a acestui drept se stabilește prin hotărîrea de emiterie a acțiunilor, cu respectarea prevederilor prezentului Statut și legislației în vigoare.

6.36. Acționarul Băncii are dreptul, în condițiile, cazurile și modul prevăzut de prezentul Statut și legislația în vigoare:

- 6.36.1. să participe la Adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;
- 6.36.2. să primească din partea Băncii informațiile necesare cu privire la toate punctele din ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor și să ia cunoștință de materialele privind chestiunile din ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;
- 6.36.3. să primească extrase din procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor;
- 6.36.4. să primească o parte din beneficiul Băncii după impozitare (dividende) și din patrimoniul Băncii (în caz de lichidare) în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;
- 6.36.5. să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le depună în gaj sau în administrare fiduciară;
- 6.36.6. să delege reprezentantului sau custodelui de acțiuni, în temeiul mandatului sau contractului, exercitarea drepturilor sale. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii, cu excepția membrilor Consiliului Băncii, nu pot fi reprezentanți ai acționarului;
- 6.36.7. să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin;
- 6.36.8. să vizualizeze, iar la necesitate, să solicite și să primească de la Bancă contra plată, în ordinea stabilită în pct. 15.6. din prezentul Statut, copii și extrase (dacă acestea nu conțin informații ce constituie secret comercial sau de stat) din documentele Băncii;
- 6.36.9. să exercite alte drepturi prevăzute de prezentul Statut și legislația în vigoare.
- 6.37. Acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute la punctul 6.36., au de asemenea dreptul, în condițiile, cazurile și modul prevăzut de prezentul Statut și legislația în vigoare:
- 6.37.1. să introducă chestiuni în ordinea de zi a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor;
- 6.37.2. să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Băncii;
- 6.37.3. să exercite alte drepturi suplimentare, prevăzute de legislația în vigoare.
- 6.38. Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute la punctele 6.36. și 6.37., au de asemenea dreptul, în condițiile, cazurile și modul prevăzut de prezentul Statut și legislația în vigoare:
- 6.38.1. să ceară efectuarea controalelor extraordinare ale activității economico-financiare a Băncii;
- 6.38.2. să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor Băncii, în temeiul raportului societății de audit sau al altei organizații specializate ce nu este persoană afiliată Băncii;
- 6.38.3. să adreseze instanței judecătorești, cerere de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de membrii organului de conducere și/sau persoanele care dețin funcții-cheie în urma încălcării intenționate sau grave de către acestea a prevederilor legislației în vigoare;
- 6.38.4. să exercite alte drepturi suplimentare, prevăzute de legislația în vigoare.
- 6.39. Acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute la punctele 6.36., 6.37. și 6.38., au de asemenea dreptul, în condițiile, cazurile și modul prevăzut de prezentul Statut și legislația în vigoare:
- 6.39.1. să ceară convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor în condițiile, cazurile și modul stabilit de prezentul Statut și legislația în vigoare;
- 6.39.2. să exercite alte drepturi suplimentare, prevăzute de legislația în vigoare.
- 6.40. Acționarul nu este în drept, fără împuterniciri speciale, să acționeze în numele Băncii sau pe cauțiunea ori cu garanția Băncii.

6.41. Acționarul Băncii nu este în drept să ceară răscumpărarea de către Bancă a acțiunilor care îi aparțin, cu excepția cazurilor prevăzute de prezentul Statut și legislația în vigoare.

6.42. Pentru apărarea drepturilor și intereselor lor legitime, acționarii sînt în drept, în modul stabilit de legislație, să sesizeze organele de conducere ale Băncii.

6.43. Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, al unei dețineri în capitalul Băncii este obligat să prezinte Băncii Naționale a Moldovei, la cererea acesteia, informația aferentă activității sale, inclusiv situațiile financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară efectuării investigațiilor sau verificării corespunderii criteriilor prevăzute la art.48 alin.(1) și (2) din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

6.44. Orice deținător, direct sau indirect, al unei dețineri în capitalul social al Băncii este obligat să prezinte Băncii, la solicitarea acesteia, informația cu privire la identitatea sa și a persoanelor sale afiliate, informația cu privire la persoanele cu care acest deținător acționează concertat față de Bancă, precum și orice altă informație, solicitată de către Bancă, în scopul asigurării conformării Băncii prevederilor Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

6.45. Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiar efectiv, este obligat să notifice Banca Națională a Moldovei și Banca despre efectuarea achiziției/dobîndirii pentru care a obținut aprobarea prealabilă, în termen de cel mult 10 zile de la data efectuării acesteia.

6.46. Orice deținător 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 și/sau careva din membrii organului de conducere și/sau persoanele care dețin funcții-cheie ale Băncii, vor fi sancționați de către organele de resort pentru nerespectarea obligației Băncii de a deține informații despre orice deținător direct, indirect și beneficiar efectiv de cotă în capitalul social al Băncii cu privire la identitatea sa, a beneficiarilor efectivi ai acestuia și a persoanelor sale afiliate, iar nerespectarea de către Bancă a obligației date se datorează faptului neprezentării de către deținătorul direct, indirect și beneficiarul efectiv al deținerii în capitalul social al Băncii a documentelor solicitate de către Bancă, deținătorul direct, indirect și beneficiarul efectiv al deținerii în capitalul social al Băncii, care se va face vinovat de neprezentarea documentelor în cauză, va restitui Băncii/membrului organului de conducere și/sau, persoanei care deține funcție-cheie suma integrală a amenzii/penalității, achitate de către Bancă/membrul organului de conducere/persoana care deține funcție-cheie.

6.48. În cazul, în care aplicarea sancțiunii față de Bancă și/sau careva din membrii organului de conducere și/sau persoanele care dețin funcții-cheie ale Băncii se va datora faptului neprezentării de către mai mulți deținători direcți, indirecti și beneficiari efectivi ai deținerilor în capitalul social al Băncii a documentelor solicitate de către Bancă, deținătorii direcți, indirecti și beneficiarii efectivi ai deținerilor în capitalul social al Băncii, care se fac vinovați de neprezentarea documentelor în cauză, vor restitui Băncii/membrului organului de conducere/persoanei care deține funcție-cheie suma amenzii/penalității achitate de către Bancă/membrul organului de conducere/persoana care deține funcție-cheie proporțional numărului de acțiuni deținute, raportat la numărul total de acțiuni deținute de către toți deținătorii direcți, indirecti și beneficiarii efectivi ai deținerilor în capitalul social al Băncii, care se fac vinovați de neprezentarea documentelor sus-menționate.

## **CAPITOLUL VII. STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ A BĂNCII**

7.1. Banca este constituită din subunități, cum ar fi: diviziuni, departamente, direcții, secții, servicii, grupuri, alte subunități structurale, care constituie Centrala Băncii și sucursalele Băncii.

7.2. Subunitățile structurale ale Centralei Băncii și sucursalele Băncii funcționează 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 activități financiare și efectuează operațiuni de credit și alte operațiuni în numele Băncii conform licenței eliberate Băncii de către Banca Națională a Moldovei, în limitele prevederilor prezentului Statut, regulamentului sucursalei și actelor normative interne ale Băncii. Fiecare sucursală a Băncii își desfășoară activitatea în baza unei copii de pe licența Băncii, autorizată de Banca Națională a Moldovei.
- 7.5. Banca dispune de dreptul și poate să deschidă sucursale și reprezentanțe pe teritoriul Republicii Moldova și peste hotare (în conformitate cu legislația statului respectiv) și să le atribuie împuterniciri în limitele prevederilor statutare și legislației în vigoare.
- 7.6. Banca deschide sucursale și reprezentanțe pe teritoriul Republicii Moldova cu notificarea ulterioară a Băncii Naționale a Moldovei în termenele și în condițiile stabilite de actele normative, emise de aceasta.
- 7.7. Reprezentanța Băncii nu are dreptul să desfășoare activitățile prevăzute de licența, eliberată Băncii și alte activități, cu excepția celor de informare, reprezentare și apărare a intereselor Băncii.
- 7.8. Înregistrarea sucursalei sau reprezentanței la organul înregistrării de stat se efectuează la prezentarea deciziei respective a Consiliului Băncii cu privire la deschiderea sucursalei sau reprezentanței.
- 7.9. Sucursalele Băncii pot avea subdiviziuni structurale (agenții, birouri de schimb valutar), situate în afara sediului lor, care nu au bilanț separat (în continuare – „oficii secundare”). Denumirea oficiului secundar va conține tipul acestuia și apartenența la sucursala concretă, în cadrul căreia a fost deschis. Oficiul secundar se indică în regulamentul sucursalei.
- 7.10. Agenția poate desfășura activități, inclusiv cele ale biroului de schimb valutar, determinate de Bancă în conformitate cu lista activităților prevăzute de licența deținută, stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
- 7.11. Biroul de schimb valutar își desfășoară activitatea în conformitate cu legislația privind reglementarea valutară.
- 7.12. Despre închiderea sucursalei, a reprezentanței, despre deschiderea și închiderea oficiului secundar, Banca va notifica Banca Națională a Moldovei în termenele și în condițiile stabilite în actele normative, emise de către aceasta.
- 7.13. Banca poate desfășura activitățile prevăzute în licența, eliberată de Banca Națională a Moldovei, pe teritoriul unui alt stat, prin înființarea unei sucursale, dacă din documentația și informațiile prezentate rezultă îndeplinirea următoarelor condiții:
- 7.13.1. Banca dispune de un management adecvat și de o situație financiară corespunzătoare în raport cu activitatea propusă pentru a fi desfășurată prin intermediul sucursalei;
  - 7.13.2. cadrul legislativ existent în statul gazdă și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Națională a Moldovei a funcțiilor sale de supraveghere;
  - 7.13.3. Banca înregistrează o evoluție corespunzătoare a indicatorilor de prudență bancară și nu se află în situația de a nu îndeplini alte cerințe stabilite de Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 sau de reglementările emise în aplicarea acesteia.
- 7.14. Înființarea 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 înființării sucursalei, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform reglementărilor, emise de aceasta.

## CAPITOLUL VIII. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

- 8.1. Adunarea generală a acționarilor este autoritatea supremă a Băncii și se poate întruni în sesiuni ordinare anuale sau în sesiuni extraordinare, ținute în termenele prevăzute de lege.
- 8.2. Adunarea generală a acționarilor se convoacă de către Comitetul de Conducere al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii.
- 8.3. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor cu prezența acestora va fi expediată, sub formă de aviz, fiecărui acționar, reprezentantului lui legal sau custodelui de acțiuni pe adresa și la numărul de fax indicate în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală, va fi publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și/sau ziarul "Capital Market" în termenele stabilite de legislație și va fi plasată pe pagina web a Băncii. Anunțurile sus-menționate trebuie să cuprindă informația prevăzută de legislație.
- 8.4. Totodată, Consiliul Băncii poate decide plasarea pe pagina web a Băncii a tuturor sau a unora din materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale.
- 8.5. Adunarea generală extraordinară a acționarilor Băncii se convoacă de către Comitetul de Conducere al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii luate din propria-i inițiativă sau la cererea acționarilor care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot la data prezentării cererii, sau în temeiul hotărârii instanței judecătorești.
- 8.6. Despre convocarea Adunării generale extraordinare acționarii se anunță în modul prevăzut de legislație și prezentul Statut.
- 8.7. Acționarul poate încredința, în conformitate cu legislația în vigoare, prin mandat (procură) realizarea drepturilor sale la Adunarea generală a acționarilor altei persoane (reprezentantului său), care poate fi sau nu acționar al Băncii.
- 8.8. Mandatul (procura) de participare la Adunarea generală a acționarilor, eliberat de acționari persoane fizice, poate fi autentificat de notar sau de administrația organizației de la locul de muncă, de studii sau de trai al acționarului, iar pentru pensionari – de organul de asistență socială de la locul de trai.
- 8.9. Pentru a participa nemijlocit la Adunarea generală cu prezența acționarilor sau sub formă mixtă, acționarii, reprezentanții lor sau deținătorii nominali de acțiuni sînt obligați să se înregistreze contra semnătură la Comisia de înregistrare, desemnată de Consiliul Băncii, în orele stabilite pentru înregistrare.
- 8.10. Reprezentantul acționarului sau custodele de acțiuni este obligat să prezinte mandatul sau, după caz, contractul sau actul administrativ, în baza căruia activează.
- 8.11. De competența exclusivă a Adunării generale a acționarilor țin următoarele chestiuni, care nu pot fi transmise spre examinare organului de conducere (Consiliului și/sau Comitetului de Conducere) al Băncii:
- 8.11.1. aprobarea Statutului Băncii în redacție nouă sau a modificărilor și completărilor operate în el, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Băncii, cu excepția modificărilor și completărilor prevăzute la punctele 9.27.8. și 9.27.24. din prezentul Statut;
  - 8.11.2. adoptarea hotărârilor cu privire la modificarea capitalului social;
  - 8.11.3. aprobarea modului de asigurare a accesului acționarilor la documentele băncii, prevăzute la punctul 15.4. din Statutul Băncii, pentru inițiere;
  - 8.11.4. alegerea membrilor Consiliului Băncii și încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;
  - 8.11.5. aprobarea regulamentului Consiliului Băncii;



- 8.11.6. stabilirea cuantumului retribuției muncii, remunerațiilor anuale și compensațiilor membrilor Consiliului Băncii;
- 8.11.7. adoptarea hotărîrilor privind tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;
- 8.11.8. confirmarea societății de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilirea cuantumului retribuției serviciilor ei;
- 8.11.9. adoptarea hotărîrilor privind încheierea tranzacțiilor de proporții, inclusiv a tranzacțiilor cu conflict de interese, ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar;
- 8.11.10. adoptarea hotărîrii privind emisia obligațiunilor 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 acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților Băncii;
- 8.11.15. adoptarea hotărîrii privind reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
- 8.11.16. aprobarea actului de predare-primire, bilanțului de divizare, bilanțului consolidat sau bilanțului de lichidare al Băncii;
- 8.11.17. adoptarea hotărîrii privind achiziționarea de către Bancă a acțiunilor emise de ea, în scopul reducerii capitalului social sau cedării către salariații și acționarii Băncii a unui anumit număr de acțiuni proprii.
- 8.12. Dacă alte organe de conducere ale Băncii nu pot soluționa o chestiune ce ține de atribuțiile lor, ele sînt în drept să ceară Adunării generale a acționarilor soluționarea acestei chestiuni.
- 8.13. Adunarea generală a acționarilor are cvorum, dacă, la momentul încheierii înregistrării, au fost înregistrați și participă la ea acționarii, care dețin mai mult de 50% din acțiunile cu drept de vot, emise de Bancă, aflate în circulație.
- 8.14. Dacă Adunarea generală a acționarilor nu are cvorum, Consiliul Băncii va decide convocarea repetată a Adunării generale. Data ținerii repetate a Adunării generale va fi nu mai devreme de 20 de zile și nu mai tîrziu de 60 de zile de la data la care a fost ținută Adunarea precedentă.
- 8.15. Adunarea generală a acționarilor, convocată repetat, este deliberativă, dacă la ea participă acționari care dețin cel puțin 1/4 din acțiunile cu drept de vot, emise de Bancă, aflate în circulație.
- 8.16. Adunarea generală a acționarilor este prezidată de Președintele Consiliului Băncii sau de o altă persoană, aleasă de Adunarea generală a acționarilor.
- 8.17. Atribuțiile secretarului Adunării generale a acționarilor le exercită secretarul Consiliului Băncii sau o altă persoană, aleasă de Adunarea generală a acționarilor.
- 8.18. Lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală a acționarilor se întocmește de societatea de registru cu care Banca are încheiat contract de prestare a serviciilor de ținere a registrului deținătorilor valorilor mobiliare, la data fixată de Consiliul Băncii în stricta conformitate cu termenele prevăzute de legislația în vigoare.
- 8.19. Lista acționarilor care participă la Adunarea generală va fi semnată de membrii Comisiei de înregistrare, ale căror semnături se legalizează de notar și transmisă Comisiei de numărare a voturilor,

componența numerică și nominală a căreia se aprobă de Adunarea generală. Comisia de înregistrare stabilește prezența sau lipsa cvorumului la Adunarea generală a acționarilor.

8.20. Chestiunile, ce se vor discuta și hotărârile, ce se vor adopta la Adunarea generală a acționarilor, trebuie să corespundă formulărilor din ordinea de zi a Adunării. Dezbaterile în cadrul Adunării generale a acționarilor și hotărârile acestea se vor reflecta în procesul-verbal al Adunării, întocmit în două exemplare, care se semnează de Președintele și 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 acționarilor se confirmă de către Președintele Comitetului de Conducere al Băncii.

8.21. La Adunarea generală a acționarilor votarea se desfășoară după principiul: o acțiune ordinară - un vot, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

8.22. Hotărârile Adunării generale a acționarilor asupra chestiunilor ce țin de competența ei se adoptă după cum urmează:

8.22.1. hotărârile asupra chestiunilor prevăzute la subpunctele 8.11.1.-8.11.16., cu excepția alegerii membrilor Consiliului Băncii și modificării capitalului social al Băncii – cu cel puțin 2/3 din voturile reprezentate la Adunare;

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

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

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

8.24. Adunarea generală a acționarilor nu adoptă hotărâri asupra chestiunilor, care n-au fost incluse în ordinea de zi în modul stabilit de prezentul Statut și Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134-1997.

8.25. Rezultatul votului la Adunarea generală a acționarilor se înregistrează într-un proces-verbal, care se semnează de membrii Comisiei de numărare a voturilor.

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

8.27. Rezultatul votului cu prezența acționarilor se anunță la Adunarea generală a acționarilor.

8.28. Rezultatul votului prin corespondență sau sub formă mixtă se aduce la cunoștința acționarilor printr-un aviz și/sau prin publicarea informației despre rezultatul votului.

8.29. Hotărârea Adunării generale a acționarilor intră în vigoare la data anunțării rezultatului votului, dacă actele legislative/normative în vigoare sau hotărârea Adunării generale a acționarilor nu prevede un termen mai tardiv de intrare a ei în vigoare

8.30. Hotărârile adoptate în mod legal la Adunarea generală a acționarilor sînt obligatorii pentru toți acționarii, organul(ele) de conducere și salariații 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;

### **Secțiunea 1. Consiliul Băncii**

- 9.2. Consiliul Băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și în limitele atribuțiilor sale îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia.
- 9.3. Consiliul Băncii este subordonat Adunării generale a acționarilor.
- 9.4. Consiliul Băncii este format din 7 membri, aleși de Adunarea generală a acționarilor Băncii în conformitate cu legislația în vigoare și prezentul Statut, pe termen de 4 ani.
- 9.5. Candidații pentru funcțiile de membri ai Consiliului Băncii vor fi propuși în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.
- 9.6. Persoanele propuse pentru a fi alese în Consiliul Băncii trebuie să corespundă tuturor criteriilor stabilite de legislația în vigoare și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, cum ar fi: calificarea, experiența, reputația în cercurile de afaceri, inexistența antecedentelor penale, cerințe 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 – decede 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 excepția cazurilor în care acestea fac parte din cadrul aceleiași grup;
  - 9.7.2. căreia i s-a retras aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a fi membru al Consiliului băncii;
  - 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 exigențe, stabilite în actele legislative în vigoare și/sau actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei în vigoare.
- 9.8. Membrii Consiliului Băncii se aleg prin vot cumulativ, la exercitarea căruia fiecare acțiune 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 aleși, acționarul, reprezentantul lui sau custodele de acțiuni fiind în drept să dea toate voturile unui singur candidat sau să le distribuie între mai mulți candidați.
- 9.9. Președintele și Vicepreședintele Consiliului Băncii se aleg la Adunarea generală a acționarilor cu vot deschis din rândul membrilor Consiliului Băncii, cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la Adunare. În cazul în care pentru funcția de Președinte și/sau Vicepreședinte al Consiliului Băncii vor fi înaintate două sau mai multe candidaturi, votarea se va face pentru fiecare candidatură în parte, iar ales în funcția respectivă se va considera candidatul, care va întruni cel mai mare număr de voturi.
- 9.10. Aceleași persoane pot fi realese ca membri ai Consiliului Băncii pe un nou termen.
- 9.11. Majoritatea membrilor Consiliului Băncii trebuie să fie persoane care nu sînt afiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului Băncii. Relația de afiliere se determină conform noțiunii de „afiliată a unei alte persoane”, prevăzute de legislația în vigoare și reglementările Băncii Naționale a Moldovei.
- 9.12. Consiliul Băncii trebuie să fie alcătuit dintr-un număr suficient de membri independenți. Criteriile de independență vor fi stabilite în Regulamentul Consiliului Băncii în conformitate cu legislația în vigoare.
- 9.13. În cazul în care componența Consiliului Băncii se reduce cu cel puțin un membru, la următoarea Adunare generală ordinară anuală a acționarilor se va alege o nouă componență a Consiliului Băncii.

9.14. În cazul în care componența Consiliului Băncii s-a redus cu mai mult de jumătate față de componența 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 acționarilor pentru alegerea unei noi componente a Consiliului Băncii.

9.15. Prin hotărârea Adunării generale a acționarilor, împuternicirile oricărui membru al Consiliului Băncii pot înceta înainte de termen, în cazurile și ordinea stabilite de legislația în vigoare și 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 conform articolului 74 din Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997.

9.18. Ședințele Consiliului Băncii pot fi ordinare și extraordinare și ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență sau sub formă mixtă.

9.19. Ședințele ordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de către Președintele Consiliului Băncii pe măsura necesității, însă nu mai puțin decât o dată în trimestru. Ședințele Consiliului Băncii sînt prezidate de către Președintele Consiliului Băncii, iar în lipsa lui - de către Vicepreședintele Consiliului Băncii ori, în dependență de specificul ordinii de zi a ședinței, de către alt membru al Consiliului Băncii, ales prin votul majorității membrilor Consiliului Băncii prezenți la ședința Consiliului.

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

9.21. Ședințele extraordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de către Președintele Consiliului Băncii din inițiativă proprie, la cererea unuia dintre membrii Consiliului Băncii, la cererea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot, la propunerea Comitetului de Conducere al Băncii și/sau Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii.

9.22. Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Consiliului Băncii va constitui nu mai puțin de jumătate din numărul membrilor aleși ai Consiliului.

9.23. Deciziile Consiliului Băncii se adoptă cu votul majorității membrilor Consiliului Băncii, prezenți la ședință, cu excepția deciziilor privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese, care se adoptă cu votul unanim al membrilor aleși ai Consiliului Băncii, care nu sunt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției. Dacă mai mult de jumătate dintre membrii aleși ai Consiliului Băncii sînt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta va fi încheiată numai prin hotărârea Adunării generale a acționarilor.

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

9.25. Procesul-verbal al ședinței Consiliului Băncii se semnează de Președintele Consiliului Băncii, un membru al Consiliului Băncii și secretarul Consiliului Băncii.

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

9.27. Consiliul Băncii are următoarele atribuții:

- 9.27.1. decide convocarea Adunării generale a acționarilor, întocmește lista candidaților pentru alegerea organelor de conducere ale Băncii, discută în prealabil toate chestiunile, care urmează să fie examinate de către Adunarea generală a acționarilor, organizează întocmirea documentelor necesare asupra acestor chestiuni, supraveghează îndeplinirea hotărîrilor Adunării generale a acționarilor;

- 9.27.2. aprobă modul de înștiințare a acționarilor despre convocarea Adunării generale a acționarilor, precum și modul de prezentare către acționari a materialelor din ordinea de zi a Adunării generale pentru a se lua cunoștință de ele;
- 9.27.3. aprobă și modifică Codul de governanță corporativă, precum și asigură supravegherea implementării acestuia;
- 9.27.4. aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- 9.27.5. decide cu privire la încheierea tranzacției, obiectul căreia sînt bunurile ce constituie peste 2,5%, dar nu mai mult de 10% și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimului raport financiar;
- 9.27.6. confirmă societatea de registru, care prestează servicii de ținere a registrului deținătorilor valorilor mobiliare ale Băncii și stabilește cuantumul retribuției serviciilor lui;
- 9.27.7. aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- 9.27.8. aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu aceasta Statutul;
- 9.27.9. aprobă, la propunerea Comitetului de Conducere al Băncii, decizia de emisiune a obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- 9.27.10. decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- 9.27.11. face, la Adunarea generală a acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- 9.27.12. decide cu privire la constituirea sau participarea (în calitate de fondator) la constituirea societăților comerciale, precum și privind aderarea Băncii la vreo uniune, asociație și/sau o altă societate necomercială;
- 9.27.13. decide achiziționarea și răscumpărarea valorilor mobiliare ale Băncii, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova;
- 9.27.14. decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vînzare publică;
- 9.27.15. aprobă reglementări interne primare (de bază): strategii, coduri, politici, regulamente și alte acte normative interne pentru administrarea activității Băncii și a riscurilor la care aceasta este expusă, în vederea conformării ei cadrului legal;
- 9.27.16. stabilește condițiile de angajare și de retribuire a muncii Șefului Departamentului Audit Intern, inclusiv salariul lui de funcție și compensațiile, decide privind angajarea și concedierea Șefului Departamentului Audit Intern;
- 9.27.17. acceptă, în prealabil, deținerea de către Bancă a întreprinderilor în posesiune majoritară (dependente);
- 9.27.18. aprobă fondul și/sau normativele de retribuire a muncii salariaților Băncii;
- 9.27.19. aprobă planul strategic;
- 9.27.20. numește Președintele Comitetului de Conducere al Băncii și decide cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor lui;

- 9.27.21. numește, la propunerea Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii, ceilalți membri ai Comitetului de Conducere și decide cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;
- 9.27.22. adoptă hotărâri 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 hotărârile Comitetului de Conducere al Băncii privind deschiderea, reorganizarea, închiderea, schimbarea sediului/adresei sau a denumirii sucursalelor, agențiilor și reprezentanțelor Băncii, privind numirea și concedierea conducătorilor lor, precum și aprobarea modificărilor și completărilor în Statutul Băncii în legătură cu aceasta;
- 9.27.25. adoptă decizii privind stabilirea condițiilor de angajare și a cuantumului retribuției muncii, inclusiv salariului de funcție, salariului suplimentar și a altor plăți de stimulare și de compensare a membrilor Comitetului de Conducere al Băncii în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- 9.27.26. aprobă dările de seamă trimestriale ale Comitetului de Conducere al Băncii privind rezultatele activității Băncii;
- 9.27.27. exercită supravegherea efectivă și eficientă a Comitetului de Conducere;
- 9.27.28. raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării generale a acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- 9.27.29. monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanta ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
- 9.27.30. aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și 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, funcționarea și atribuțiile cărora sînt prevăzute de legea în cauză și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- 9.27.32. adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil de supravegherea implementării acesteia;
- 9.27.33. supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- 9.27.34. aprobă structura organizațională adecvată și transparentă care este în corespundere cu volumul, complexitatea și profilul de risc al Băncii;
- 9.27.35. aprobă și supraveghează implementarea strategiilor și politicilor în toate domeniile activității Băncii, luînd în considerare interesele financiare pe termen lung ale acesteia, apetitul, profilul și toleranța Băncii la risc;
- 9.27.36. aprobă și supraveghează implementarea Codului de Etică care determină clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al personalului, inclusiv activitățile ilegale și asumarea de riscuri excesive pentru Bancă;
- 9.27.37. aprobă și supraveghează implementarea politicii privind numirea membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie;

- 9.27.38. aprobă și supraveghează implementarea politicii privind conflictele de interese și asigurarea instruirii personalului Băncii pentru prevenirea apariției și monitorizarea modului de soluționare a conflictelor de interese în cadrul Băncii;
- 9.27.39. aprobă și supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului Băncii antrenat în domeniul dat;
- 9.27.40. supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor, care raportează direct Consiliului Băncii, în scopul menținerii independenței activității acestora.
- 9.27.41. alte atribuții, stabilite în Regulamentul Consiliului Băncii.

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

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

9.30. Președintele Consiliului Băncii dirijează activitatea Consiliului și poartă răspundere personală pentru îndeplinirea sarcinilor încredințate.

9.31. Președintele Consiliului Băncii convoacă și prezidează ședințele Consiliului Băncii, acționează în numele Consiliului Băncii, încheie în numele Băncii, în conformitate cu legislația muncii, Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997, contractul individual de muncă cu Președintele Comitetului de Conducere al Băncii, exercită alte atribuții prevăzute de Regulamentul Consiliului Băncii.

9.32. În absența Președintelui Consiliului Băncii atribuțiile acestuia le exercită Vicepreședintele Consiliului Băncii, iar în caz de absență concomitentă a Președintelui Consiliului Băncii și a Vicepreședintelui Consiliului Băncii, atribuțiile Președintelui Consiliului Băncii vor fi exercitate de către cel mai în vârstă din ceilalți membri ai Consiliului Băncii.

9.33. Fiecare membru al Consiliului Băncii este responsabil personal pentru funcțiile ce i s-au atribuit și primește remunerație în dependență de contribuția adusă la activitatea Consiliului Băncii.

## **Secțiunea 2. Comitetul de Conducere al Băncii**

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

9.35. Comitetul de Conducere al Băncii este constituit din 8 membri: Președinte, Prim-vicepreședinte/vicepreședinți și/sau membri. Funcțiile membrilor Comitetului de Conducere al Băncii sînt stabilite de către Consiliul Băncii.

9.36. Președintele 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-vicepreședintele/vicepreședinții și/sau membrii Comitetului de Conducere se numesc de către Consiliul Băncii, la propunerea Președintelui Comitetului de Conducere și 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 realeși pentru un nou termen.

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

9.40. Comitetul de Conducere al Băncii are următoarele atribuții:

- 9.40.1. organizează îndeplinirea hotărârilor Adunării generale a acționarilor și deciziilor Consiliului Băncii;
- 9.40.2. implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității Băncii, inclusiv prevederile Codului de guvernanta corporativă, aprobate de Consiliul Băncii;
- 9.40.3. adoptă reglementări interne secundare (subordonate): proceduri, instrucțiuni, ghiduri, etc., prin care se asigură implementarea reglementărilor interne primare (de bază);
- 9.40.4. adoptă hotărâri și dă alte indicații obligatorii pentru toți salariații Băncii în problemele ce țin de activitatea curentă și operativă a Băncii și care nu reprezintă competența Adunării generale a acționarilor sau a Consiliului Băncii;
- 9.40.5. asigură o structură organizațională adecvată și transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
- 9.40.6. asigură implementarea Politicii de remunerare a muncii în conformitate cu structura Băncii și actele normative interne ale Băncii, cu excepția salariilor și 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 și responsabilităților ce revin personalului băncii și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul băncii o activitate responsabilă și transparentă;
- 9.40.9. examinează și apreciază îndeplinirea funcțiilor de către subunitățile Băncii;
- 9.40.10. examinează materialele rezultatelor auditului extern, reviziilor, controalelor și decide asupra măsurilor de remediere;
- 9.40.11. asigură transpunerea în viață a politicilor Băncii în domeniul creditării, depozitelor, investițiilor și în alte domenii, inclusiv prin adoptarea, în limitele prevăzute de prezentul Statut și actele normative interne, a hotărârilor privind acordarea creditelor, efectuarea/comercializarea investițiilor, procurarea bunurilor etc.;
- 9.40.12. înaintează Consiliului Băncii sau, dacă Consiliul Băncii nu întrunește cvorumul necesar sau împuternicirile lui au încetat, Adunării generale a acționarilor spre aprobare:
  - 9.40.12.1. proiectele hotărârilor privind componența Comisiei de înregistrare la Adunarea generală a acționarilor;
  - 9.40.12.2. proiectele completărilor și modificărilor la Statutul Băncii;
  - 9.40.12.3. proiectele hotărârilor privind majorarea capitalului social;
  - 9.40.12.4. proiectele hotărârilor privind valoarea dividendelor pentru anul financiar expirat;
  - 9.40.12.5. dările de seamă trimestriale despre activitatea operativă a Băncii și informația privind executarea hotărârilor Adunării generale și deciziilor Consiliului Băncii;
  - 9.40.12.6. proiectele normativelor de repartizare a profitului Băncii și deciziei privind termenele de plată a dividendelor;
  - 9.40.12.7. proiectele tranzacțiilor de proporții;
  - 9.40.12.8. proiectul planului strategic și planului operativ pentru anul următor;



- 9.40.12.9. proiectele altor acte; și
- 9.40.12.10. darea de seamă financiară anuală a Băncii;
- 9.40.13. creează și lichidează comisii, împuternicindu-le cu atribuțiile respective;
- 9.40.14. adoptă hotărâri privind deschiderea, reorganizarea sau lichidarea sucursalelor și reprezentanțelor, privind numirea și concedierea conducătorilor lor, cu înaintarea ulterioară a acestor hotărâri spre aprobare Consiliului Băncii;
- 9.40.15. adoptă hotărâri privind deschiderea, reorganizarea, închiderea, schimbarea sediului/adresei sau a denumirii agențiilor și birourilor de schimb valutar ale sucursalelor băncii;
- 9.40.16. decide cu privire la încheierea tranzacției, obiectul căreia sînt bunurile ce constituie nu mai mult de 2,5% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimului raport financiar;
- 9.40.17. decide efectuarea operațiunilor și încheierea tranzacțiilor care nu constituie obiect de reglementare al actelor normative interne ale Băncii;
- 9.40.18. alte atribuții, stabilite în Regulamentul Comitetului de Conducere.
- 9.41. Atribuțiile Comitetului de Conducere nu pot fi delegate altor persoane.
- 9.42. Comitetul de Conducere este obligat să informeze regulat Consiliul Băncii, cel puțin, despre:
- 9.42.1. situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Băncii;
- 9.42.2. performanța financiară a Băncii;
- 9.42.3. încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;
- 9.42.4. deficiențele sistemului de control intern.
- 9.43. Periodicitatea și modul de prezentare a informației menționate 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 își desfășoară activitatea sa în ședințe, ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență sau în formă mixtă, care se convoacă de Președintele Comitetului de Conducere pe măsura necesității, însă nu mai rar decît o dată în lună.
- 9.45. Ședințele Comitetului de Conducere sînt prezidate de Președintele Comitetului de Conducere, iar în lipsa lui – de către persoana care exercită funcțiile Președintelui Comitetului de Conducere, în conformitate cu punctele 9.52. și 9.53. din prezentul Statut.
- 9.46. Procedura ședințelor Comitetului de Conducere este stabilită în Regulamentul acestuia.
- 9.47. Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Comitetului de Conducere va constitui nu mai puțin de jumătate din numărul membrilor Comitetului de Conducere, numiți de Consiliul Băncii.
- 9.48. Hotărârile Comitetului de Conducere se adoptă cu votul majorității membrilor Comitetului de Conducere, care participă la ședință. În caz de paritate, votul Președintelui 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 și să solicite menționarea acestui fapt în procesul-verbal. Opinia separată se anexează la procesul-verbal al ședinței Comitetului de Conducere. Procesul-verbal al ședinței Comitetului de Conducere se semnează de toți membrii Comitetului de Conducere prezenți la ședință.
- 9.50. Membrul Comitetului de Conducere n-are dreptul să se abțină de la votare.
- 9.51. Președintele Comitetului de Conducere al Băncii dirijează activitatea Comitetului de Conducere și poartă răspundere personală pentru îndeplinirea sarcinilor încredințate acestuia.

9.52. În caz de absență (imposibilitate provizorie de exercitare a atribuțiilor, indiferent de motiv: deplasare, vacanță, boală etc.), funcția de Președinte al Comitetului de Conducere al Băncii este exercitată de Prim-vicepreședintele/vicepreședintele Comitetului de Conducere, desemnat prin ordinul Președintelui Comitetului de Conducere.

9.53. În cazul în care Președintele Comitetului de Conducere nu are posibilitatea de a emite ordinul respectiv, funcția de Președinte al Comitetului de Conducere va fi exercitată provizoriu de Prim-vicepreședintele/vicepreședintele Comitetului de Conducere, desemnat de Consiliul Băncii.

9.54. Președintele Comitetului de Conducere al Băncii, care în relațiile cu terții se mai numește Președintele Băncii, exercită următoarele atribuții:

- 9.54.1. convoacă și prezidează ședințele Comitetului de Conducere;
- 9.54.2. reprezintă Banca fără mandat atît în Republica Moldova, cît și în afara ei;
- 9.54.3. eliberează mandate (procuri);
- 9.54.4. administrează, în conformitate cu Statutul Băncii și legislația în vigoare, în limitele atribuțiilor acordate, patrimoniul Băncii, încheie tranzacții și semnează contracte;
- 9.54.5. în modul stabilit de legislația în vigoare, Statutul și actele normative interne ale Băncii, numește și eliberează din funcție salariații Băncii, inclusiv ceilalți membri ai Comitetului de Conducere și persoanele care dețin funcții-cheie, șefii departamentelor, direcțiilor Centralei Băncii, acordă prime și indemnizații salariaților eminenți, aplică sancțiuni disciplinare în conformitate cu prezentul Statut, actele normative interne ale Băncii și legislația muncii în vigoare;
- 9.54.6. negociază și încheie contracte legate de dirijarea activității Băncii, inclusiv vânzarea-cumpărarea valorilor mobiliare;
- 9.54.7. negociază și încheie contracte privind acordarea creditelor agenților economici în baza deciziilor Comitetului pentru credite, Comitetului de Conducere, Consiliului Băncii și Adunării generale a acționarilor;
- 9.54.8. încheie tranzacții de proporții în temeiul hotărârilor Adunării generale a acționarilor și deciziilor Consiliului Băncii;
- 9.54.9. aprobă statul de funcții al personalului Băncii.

9.55. Președintele Comitetului de Conducere poate exercita și alte atribuții la însărcinarea Adunării generale a acționarilor, Consiliului Băncii și din propria inițiativă, dacă aceasta nu contravine prevederilor prezentului Statut și legislației în vigoare.

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

9.57. Președintele și membrii Comitetului de Conducere conduc direcțiile de activitate (subunitățile) ale Băncii indicate în descrierea postului și/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 funcțiile ce i s-au atribuit și poartă răspundere pentru dauna cauzată Băncii conform articolului 74 din Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997.

9.59. Totodată, Banca va acorda membrului Comitetului de Conducere toată asistența necesară pentru apărarea de oricare pretenție înaintată de către oricare terț (persoană fizică sau juridică) față de membrul Comitetului de Conducere în legătură cu exercitarea funcției de membru al Comitetului de Conducere, cu excepția cazului în care membrul Comitetului de Conducere a acționat intenționat cu rea credință.

**CAPITOLUL X. REPARTIZAREA PROFITULUI BĂNCII ȘI PLATA  
DIVIDENDELOR**

10.1. Profitul net al Băncii se formează după achitarea impozitelor și a altor plăți obligatorii și rămîne la dispoziția Băncii și poate fi utilizat pentru:

- 10.1.1. acoperirea pierderilor din anii precedenți;
- 10.1.2. formarea capitalului de rezervă;
- 10.1.3. investirea în vederea dezvoltării activității Băncii;
- 10.1.4. plata recompenselor către membrii Consiliului Băncii;
- 10.1.5. plata dividendelor;
- 10.1.6. alte scopuri, în corespundere cu legislația în vigoare și cu prezentul Statut.

10.2. Decizia de repartizare a profitului net în cursul anului se ia de Consiliul Băncii, în baza normativelor de repartizare aprobate de Adunarea generală a acționarilor, iar hotărîrea de repartizare a profitului net anual se ia de Adunarea generală a acționarilor, la propunerea Consiliului Băncii, ținînd cont de direcțiile strategice, perspectivele de dezvoltare a Băncii, interesele de asigurare a stabilității și capacității de concurență a ei.

10.3. Cota-parte din profitul net al Băncii, care se repartizează între acționari în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care le aparțin, constituie dividend.

10.4. Mărimea dividendelor anunțate pe fiecare acțiune de aceeași clasă trebuie să fie egală, indiferent de termenul plasării acțiunilor.

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

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

10.7. Obligațiile Băncii referitoare la plata dividendelor apar din data anunțării deciziei Consiliului Băncii/hotărîrii Adunării generale a acționarilor cu privire la plata dividendelor.

10.8. Termenul de plată a dividendelor se stabilește de organul care a luat decizia de plată a lor și nu poate fi mai mare de 3 luni de la data adoptării deciziei Consiliului Băncii/hotărîrii Adunării generale a acționarilor cu privire la plata dividendelor, cu excepția cazurilor stabilite de legislația în vigoare.

10.9. Dividendele, care nu au fost primite de acționari din vina lor în decurs de 3 ani de la data apariției dreptului de a pretinde plata dividendelor, se trec la venitul Băncii și nu pot fi revendicate de către acționari.

**CAPITOLUL XI. TRANZACȚIILE DE PROPORȚII ȘI TRANZACȚIILE CU  
CONFLICT DE INTERESE**

11.1. Tranzacția de proporții este o tranzacție sau cîteva tranzacții legate reciproc, efectuate direct sau indirect, în ceea ce privește:

- 11.1.1. achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Bancă cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune sau leasing ori darea în folosință, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor a căror valoare de piață constituie peste 10% din valoarea activelor Băncii, conform ultimului raport financiar; sau

- 11.1.2. plasarea de către Bancă a acțiunilor cu drept de vot sau a altor valori mobiliare convertibile în astfel de acțiuni, constituind peste 10% din toate acțiunile cu drept de vot plasate ale Băncii.
- 11.2. Prevederile pct.11.1. din prezentul Statut nu se extind asupra tranzacțiilor Băncii, efectuate în procesul activității economice curente, prevăzute de prezentul Statut.
- 11.3. Hotărîrea de încheiere sau modificare de către Bancă a unor tranzacții de proporții, prevăzute de prezentul Statut, se adoptă de Adunarea generală a acționarilor Băncii.
- 11.4. Tranzacția cu conflict de interese este o tranzacție sau cîteva tranzacții legate reciproc care întrunește/întrunesc următoarele condiții cumulative:
- 11.4.1. se efectuează, direct sau indirect, între Bancă și persoana interesată și/sau persoanele afiliate ale acesteia în condiții contractuale practicate de Bancă în procesul activității sale economice; și
- 11.4.2. valoarea tranzacției/tranzacțiilor legate reciproc sau a bunurilor ce constituie obiectul tranzacției/tranzacțiilor respective depășește 1% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar.
- 11.5. În condițiile stabilite la pct. 11.4. din prezentul Statut, tranzacție cu conflict de interese se consideră:
- 11.5.1. cumpărarea, vânzarea sau transmiterea, ori primirea în orice alt mod de către Bancă a bunurilor, serviciilor, drepturilor, mijloacelor bănești, instrumentelor financiare și a oricăror alte active;
- 11.5.2. acordarea sau primirea de către Bancă a împrumutului, gajului, garanției, fidejusiunii sau a oricărei alte creanțe;
- 11.5.3. acordarea sau primirea de bunuri ori drepturi în folosință, locațiune, arendă sau leasing;
- 11.5.4. încheierea sau asumarea unor angajamente cu executare ulterioară.
- 11.6. Nu se consideră tranzacție cu conflict de interese emisiunea suplimentară de valori mobiliare ale Băncii sau răscumpărarea valorilor mobiliare emise de Bancă în condițiile stabilite de legislație.
- 11.7. Persoană interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției se consideră persoana care este:
- 11.7.1. acționar care deține, direct sau indirect, peste 25% din acțiunile 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 funcție prin cererea unui acționar al Băncii, în cazul în care tranzacția este încheiată între Bancă și acest acționar și/sau persoanele afiliate ale acestuia.
- 11.8. Persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției este obligată să comunice Comitetului de Conducere al Băncii și Consiliului Băncii despre existența conflictului de interese dintre Bancă și persoana în cauză și/sau persoanele afiliate ale acesteia pînă la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese, prezentînd informația care va cuprinde următoarele elemente:
- 11.8.1. descrierea situației care conduce la crearea conflictului de interese;
- 11.8.2. bunurile, serviciile, drepturile, instrumentele financiare sau orice alte active aferente tranzacției cu conflict de interese;
- 11.8.3. cota acțiunilor cu drept de vot deținută de persoana interesată și/sau de persoanele afiliate ale acesteia.

11.9. Orice tranzacție cu conflict de interese poate fi încheiată sau modificată de către Bancă numai prin decizia Consiliului Băncii, în cazul în care valoarea tranzacției nu depășește 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar sau, în celelalte cazuri, prin hotărîrea Adunării generale a acționarilor, în modul stabilit de legislația în vigoare și de prezentul Statut.

11.10. Banca va publica, în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data adoptării, decizia privind încheierea tranzacției cu conflict de interese în ziarul „Capital Market”. De asemenea, informația 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. Conținutul minim obligatoriu al informației publicate este stabilit de legislația în vigoare.

11.11. Decizia privind încheierea sau modificarea unor tranzacții cu conflict de interese se adoptă în unanimitate de către toți membrii aleși ai Consiliului Băncii, care nu sînt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției.

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

11.13. Materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor în cadrul căreia urmează a fi examinată chestiunea privind încheierea tranzacției cu conflict de interese vor conține raportul societății de audit și documentele referitoare la tranzacția în cauză, inclusiv proiectul contractului privind tranzacția.

11.14. Persoana interesată în efectuarea tranzacției date va trebui să părăsească pentru cîtva timp ședința Consiliului Băncii sau Adunarea generală a acționarilor la care, prin vot deschis, se hotărăște cu privire la încheierea tranzacției respective. Prezența acestei persoane la ședința Consiliului Băncii sau la Adunarea generală a acționarilor se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului, se consideră că această persoană nu a participat la votare. În cazul ședinței Consiliului Băncii sau Adunării generale a acționarilor ținute prin corespondență sau în formă mixtă, buletinul de vot prezentat de persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției 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 acționarilor nu le erau cunoscute toate circumstanțele legate de încheierea tranzacției cu conflict de interese și/sau această tranzacție a fost încheiată prin încălcarea altor prevederi ale prezentului Statut și a legislației în vigoare, Consiliul Băncii sau Adunarea generală este în drept să ceară Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii:

11.15.1. să renunțe la încheierea unei astfel de tranzacții ori să o rezilieze; sau

11.15.2. să asigure, în condițiile legislației, repararea de către persoana interesată a prejudiciului cauzat Băncii prin efectuarea acestei tranzacții.

## **CAPITOLUL XII. EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI**

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

12.2. Banca organizează evidența contabilă în conformitate cu prevederile legislației din domeniul contabilității și Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

12.3. Banca întocmește situații financiare anuale individuale și, după caz, consolidate, care oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare, fluxurilor de numerar și a celorlalte aspecte legate de activitatea desfășurată de Bancă..

12.4. Situațiile financiare anuale ale Băncii și, după caz, situațiile financiare anuale consolidate trebuie să fie auditate de către o societate de audit în conformitate cu legislația din domeniul auditului.



13.8. Pentru desfășurarea unei munci în alte domenii de activitate profesională salariații sînt obligați să primească acordul preventiv și în scris al Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii, iar Președintele Comitetului de Conducere al Băncii – acordul Consiliului Băncii.

13.9. Salariații Băncii au obligația fiduciară față de Bancă și clienții Băncii de a pune interesele Băncii și ale clienților Băncii mai presus de interesul pecuniar propriu.

13.10. Salariații Băncii sunt responsabili pentru respectarea în activitatea sa a prevederilor legislației în vigoare, a prezentului Statut și ale actelor interne ale Băncii.

13.11. Tranzacțiile cu conflict de interese se încheie de către Bancă în conformitate cu legislația în vigoare.

13.12. Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere al Băncii vor asigura posibilitatea salariaților Băncii de a raporta orice abatere în funcționarea organelor de conducere ale Băncii, fără a pune în pericol poziția lor în Bancă.

13.13. Litigiile aferente raporturilor de muncă, existente între Bancă și salariații săi, vor fi soluționate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

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

13.15. Banca nu poate condiționa acordarea de credite sau oferirea altor produse/servicii clienților, de vânzarea sau cumpărarea instrumentelor financiare, emise de către Bancă sau de o altă persoană afiliată Băncii, inclusiv de o entitate aparținînd 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 aparținînd grupului din care face parte Banca, care nu au legătură cu operațiunea 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 finanțări din partea unor terți, către această persoană pentru a o ajuta sa-și achite obligațiile către o persoană afiliată Băncii;

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

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

#### **CAPITOLUL XIV. ASIGURAREA INTERESELOR CLIENȚILOR**

14.1. Strategia de dezvoltare durabilă a Băncii este axată pe preocupările și necesitățile clienților Băncii.

14.2. Banca asigură perfecționarea continuă a produselor și serviciilor Băncii, pentru a oferi un răspuns imediat și inteligent, axat pe necesitățile clienților și guvernat de principiile de legalitate și colaborare reciproc avantajoasă.

14.3. Banca respectă și asigură protecția drepturilor consumatorilor și a altor categorii de clienți, oferirea de produse și servicii de un nivel calitativ și corespunzător exigențelor pieței. În acest sens, Banca pune la dispoziția clienților săi și a publicului larg informații complete și veridice privind produsele și serviciile oferite, cât și privind condițiile în care acestea pot fi contractate.

14.4. Pentru a facilita comunicarea în privința calității serviciilor, în Bancă este creat și funcționează Serviciul Call-Center, care recepționează reclamațiile și sugestiile clienților. De asemenea, avînd în

vedere o importanță deosebită a comunicării continuă cu clienții Băncii, în Banca sunt elaborate și aprobate proceduri interne de analiză și gestionare a reclamațiilor, care permit, pe de o parte, urmărirea neclarităților și nemulțumirilor clienților, iar pe de altă parte îmbunătățirea permanentă a calității serviciilor oferite de Bancă.

14.5. Banca protejează secretul tranzacțiilor, conturilor și depozitelor clienților săi și ale băncilor corespondente în limitele stabilite de legislația în vigoare.

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

14.7. Banca dispune de politici și proceduri interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și aplică cu strictețe cerințele legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

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

## CAPITOLUL XV. DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI ACȚIONARILOR

15.1. Banca dezvăluie informația privind activitatea sa în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997, Legea privind piața de capital nr. 171/2012, Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 și cu actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

15.2. Rapoartele anuale și cele semestriale ale Băncii, pe lângă informațiile prevăzute la art.120 și 121 din Legea privind piața de capital nr. 171/2012, vor conține informații privind tranzacțiile de proporții și tranzacțiile cu conflict de interese, încheiate de Bancă în perioada raportată, cu dezvăluirea informației specificate la art.83 alin.(2<sup>4</sup>) și art.86 alin.(1<sup>1</sup>) din Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997.

15.3. Informația menționată în pct. 15.2. din prezentul Statut se va publica în ziarul „Capital Market” și/sau în alte ziare de circulație generală, precum și în ziarele din localitățile în care Banca are unități teritoriale.

15.4. Banca este obligată să prezinte acționarilor pentru inițiere următoarele documente:

- 15.4.1. contractul de societate, Statutul Băncii cu toate modificările și completările operate în Statut;
- 15.4.2. certificatul de înregistrare de stat a Băncii;
- 15.4.3. licența Băncii privind desfășurarea activității financiare
- 15.4.4. regulamentele Băncii, toate modificările și completările operate în ele;
- 15.4.5. contractele pentru ținerea registrului și cu societatea de audit;
- 15.4.6. procesele-verbale ale adunărilor generale ale acționarilor și buletinele de vot, cu excepția listei acționarilor;
- 15.4.7. procesele-verbale ale ședințelor Consiliului Băncii;
- 15.4.8. lista membrilor Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere al Băncii și a persoanelor care dețin funcții-cheie în Bancă;
- 15.4.9. lista persoanelor interesate, indicîndu-se informația prevăzută la art.85 alin.(4) din Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997;



- 15.4.10. prospectele ofertelor publice de valori mobiliare ale Băncii, toate modificările și completările operate în ele, precum și dările de seamă cu privire la totalurile emiterii valorilor mobiliare;
- 15.4.11. datele despre volumele lunare și prețurile medii ale tranzacțiilor înregistrate în registrul deținătorilor valorilor mobiliare, emise de Bancă;
- 15.4.12. documentele aferente tranzacțiilor de proporții și tranzacțiilor cu conflict de interese, inclusiv contractele privind tranzacțiile, raportul prevăzut la art.86 alin.(2<sup>1</sup>) din Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997, documentele primare corespunzătoare, care justifică efectuarea operațiunii;
- 15.4.13. situațiile financiare ale Băncii;
- 15.4.14. rapoartele statistice și de specialitate ale Băncii;
- 15.4.15. actele de control și rapoartele societății de audit, actele de control și hotărârile organelor de stat care au exercitat controlul asupra activității Băncii;
- 15.4.16. dările de seamă anuale ale Consiliului Băncii;
- 15.4.17. corespondența cu acționarii.

#### 15.5. Banca asigură:

- 15.5.1. păstrarea la sediul Băncii, conform cerințelor Organului de stat pentru supravegherea și administrarea Fondului Arhivistic al Republicii Moldova, a documentelor prevăzute în pct. 15.4. din prezentul Statut;
- 15.5.2. accesul deținătorilor de obligațiuni și acționarilor Băncii la aceste documente.

15.6. La cererea oricărui deținător de obligațiuni sau acționar, Banca îi va prezenta, contra plată, în termen de 5 zile lucrătoare, extrase și copii de pe documentele menționate în subpunctele 15.4.1.-15.4.3., 15.4.6., 15.4.8.-15.4.11. și 15.4.13., cu excepția documentelor ce constituie obiectul unui secret de stat sau comercial. Cuantumul plății se stabilește de către Bancă și nu poate depăși volumul cheltuielilor pentru prezentarea extraselor, scoaterea copiilor de pe documente și pentru expedierea lor.

## CAPITOLUL XVI. SECRETUL COMERCIAL ȘI BANCAR

16.1. Banca garantează păstrarea confidențialității asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților băncii ori informațiile referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), tranzacțiile încheiate de clienți, precum și a altor informații despre clienți care i-au devenit cunoscute.

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

16.3. Fiecare angajat are obligația să asigure confidențialitatea și 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, salariații și acționarii Băncii, actuali și precedenți, sînt obligați să păstreze secretul comercial și secretul bancar, să nu folosească în interes personal sau al unor terți, decît al Băncii în care lucrează/activează sau au lucrat/activat, informațiile obținute în exercițiul funcțiunii și să nu permită accesul altor persoane la aceste informații, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

16.5. Astfel de informații pot fi aduse numai la cunoștința persoanelor juridice/organelor de stat, în conformitate cu legislația în vigoare, precum și în cazul în care protecția intereselor Băncii în cadrul unor acțiuni în justiție necesită dezvăluirea secretului comercial și secretului bancar.

16.6. Salariații Băncii, atunci când se fac vinovați de dezvăluirea secretului comercial și secretului bancar, vor purta răspundere disciplinară și materială în mărimea prejudiciului cauzat Băncii.

## **CAPITOLUL XVII. ÎNCETAREA ACTIVITĂȚII BĂNCII**

17.1. Activitatea Băncii poate fi sistată pe calea reorganizării ei prin fuziune (contopire, absorbție), dezmembrare (divizare, separare) ori dizolvării conform hotărârii Adunării generale a acționarilor Băncii, precum și în alte cazuri prevăzute de legislația 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 și obligațiilor care-i aparțin la succesorii ei.

17.4. Reorganizarea Băncii se efectuează cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei și cu autorizarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

17.5. La data dizolvării Băncii, Președintele Comitetului de Conducere al Băncii devine lichidator, dacă Adunarea generală a acționarilor 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 și pierderile cauzate de el Băncii, acționarilor ei, precum și unor terți, în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

## **CAPITOLUL XVIII. LITIGIILE**

18.1. Litigiile Băncii cu persoanele juridice și fizice din țară și de peste hotare se examinează conform legislației Republicii Moldova sau, după caz, conform altei legislații aplicabile, de către instanțele judecătorești, de arbitraj, ori de alte organe în funcție de apartenența litigiului ori la alegerea părților, și în conformitate cu acordurile internaționale la care face parte Republica Moldova.

Anexa nr.1

La Statutul BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.

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

1. Sucursala „Miron Costin” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Miron Costin, 9);
2. Sucursala „Mihai Eminescu” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Tighina, 49);
3. Sucursala Chișinău-Buiucani a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Ion Creangă, 78);
4. Sucursala Chișinău-Centru a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 182);
5. Sucursala nr.1 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri, 115);
6. Sucursala nr.2 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Dimitrie Cantemir, 5/4);
7. Sucursala nr.3 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Bulgară, 47);
8. Sucursala nr.4 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Dacia, 30/3);
9. Sucursala nr.5 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, 1);
10. Sucursala nr.6 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Alba-Iulia, 184/4 nr.1);
11. Sucursala nr.7 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Mihai Eminescu, 63);
12. Sucursala nr.8 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Dacia, 47/5);
13. Sucursala nr.9 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Decebal, 23);
14. Sucursala nr.10 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Moscova, 5);
15. Sucursala nr.12 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Dacia, 16/1);
16. Sucursala nr.14 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Cuza-Vodă, 28/1);
17. Sucursala nr.15 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, 10);
18. Sucursala nr.16 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Gheorghe Asachi, 25/3);
19. Sucursala nr.17 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri, 13);
20. Sucursala nr.18 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru, 28);
21. Sucursala nr.20 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Decebal, 72/2);
22. Sucursala nr.22 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Alba-Iulia, 91/1);
23. Sucursala nr.23 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Alexei Șciusev, 97);
24. Sucursala nr.25 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 3);

25. Sucursala nr.26 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun.Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, 24/3);
26. Sucursala nr.27 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun.Chișinău, str. Mihai Eminescu, 39);
27. Sucursala nr.29 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun.Chișinău, str. Independenței, 16/4);
28. Sucursala nr.31 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun.Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 64);
29. Sucursala nr.32 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun.Chișinău, str. Alexandr Pușkin, 44);
30. Sucursala Anenii Noi a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (or.Anenii Noi, Piața 31 August, 6);
31. Sucursala Bălți a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun. Bălți, str.Alexandr Pușkin, 56/A);
32. Sucursala nr.30 Bălți a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun.Bălți, str. Ștefan cel Mare și Sfânt, 26);
33. Sucursala Briceni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. Briceni, str. Independenței, 24);
34. Sucursala Cahul a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun. Cahul, str. Ioan Vodă cel Cumplit, 72b/2 nr.48, nr.49, nr.51);
35. Sucursala Cantemir a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or.Cantemir, str. Ștefan Vodă, 3);
36. Sucursala Călărași a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. Călărași, str. Mihai Eminescu, 48);
37. Sucursala Căușeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. Căușeni, str. Păcii, 22);
38. Sucursala Ceadr-Lunga a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (UTA Găgăuzia, mun. Ceadr-Lunga, str. Lomonosov, 33);
39. Sucursala Cimișlia a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. Cimișlia, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 17);
40. Sucursala Cocieri a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (r. Dubăsari, s. Cocieri, str. Renașterii, 70);
41. Sucursala Comrat a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Tretiakova, 17/a);
42. Sucursala Criuleni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. Criuleni, bd. Biruinței, 10);
43. Sucursala Dondușeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or.Dondușeni, str. Independenței, 3);
44. Sucursala Drochia a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. Drochia, str. Mitropolit Varlaam, 21);
45. Sucursala Edineț a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun. Edineț, str. Ștefan Vodă, 18);
46. Sucursala Fălești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. Fălești, str.Alexei Mateevici, 111);
47. Sucursala Florești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. Florești, str. 31 August 1989, 41);
48. Sucursala Glodeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. Glodeni, str. Tricolorului, 21);
49. Sucursala Hîncești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun.Hîncești, str. Chișinău, 6);
50. Sucursala Ialoveni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, 49);

51. Sucursala Leova a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. *Leova, str.Independenței, 8*);
52. Sucursala Lipcani a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (r. *Briceni, or.Lipcani, str. Frunze, 1*);
53. Sucursala Nisporeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or.*Nisporeni, str. Alexandru cel Bun, 67*);
54. Sucursala Ocnîța a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. *Ocnîța, str.Independenței, 70*);
55. Sucursala Orhei a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun. *Orhei, str. Vasile Mahu, 127*);
56. Sucursala Rezina a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. *Rezina, str. 27 August 1989, 5*);
57. Sucursala Rîșcani a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. *Rîșcani, str. Independenței, 20 nr.1*);
58. Sucursala Sîngerei a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. *Sîngerei, str. Independenței, 115*);
59. Sucursala Soroca a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun. *Soroca, str. Alexandru cel Bun, 19*);
60. Sucursala Strășeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun.*Strășeni, str. Ștefan cel Mare și Sfînt, 74*);
61. Sucursala Șoldănești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or.*Șoldănești, str. 31 August 1989, 5*);
62. Sucursala Ștefan Vodă a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or.*Ștefan Vodă, str. Grigore Vieru, 4*);
63. Sucursala Taraclia a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. *Taraclia, str. Lenina, 126*);
64. Sucursala Telenеști a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (or. *Telenеști, str. Ștefan cel Mare și Sfînt, 4*);
65. Sucursala Ungheni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (mun.*Ungheni, str. Mihai Eminescu, 37*);
66. Sucursala Vulcănești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A. (*UTA Găgăuzia, or. Vulcănești, str. Plotnicova, 38*).