



AGENȚIA SERVICII PUBLICE A REPUBLICII MOLDOVA

Departamentul înregistrare și licențiere a unităților de drept

DECIZIE

privind înregistrarea modificărilor

20.07.2021

Dosar Nr. 1002600020056

Serviciul înregistrare a unităților
de drept mun. Chișinău

Prin cererea depusă la 16.07.2021 s-a solicitat înregistrarea modificărilor în actele de constituire ale Bancii Comerciale "EuroCreditBank" S.A. și în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice.

Examinând actele prezentate:

1. Cerere din 16.07.2021
2. Extras din procesul-verbal nr.1 din 25.05.2021
3. Statut în redacție nouă
4. Aprobarea BNM nr. 19-0214-01/78/1872 din 29.06.2021
5. Ordine de plată nr. 99, 100 din 05.07.2021
6. Procură din 28.01.2021

și constatînd, că sînt respectate cerințele legale ce țin de înregistrarea modificărilor, în temeiul art. 11 și 16 al Legii nr. 220-XVI din 19.10.2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, registratorul

DECIDE:

1. A admite cererea de înregistrare a modificărilor.
2. A înregistra și a consemna în Registrul de stat al persoanelor juridice modificările în actele de constituire ale persoanei juridice Bancii Comerciale "EuroCreditBank" S.A., înscrisă în Registrul de stat al persoanelor juridice cu Nr. 1002600020056 din 25.05.2001 după cum urmează:

A înregistra statutul Băncii în redacția nouă.

3. Prezenta Decizie este întocmită în două exemplare, care au aceeași valoare juridică, dintre care un exemplar se păstrează la I.P. „Agenția Servicii Publice” în dosarul de evidență al persoanei juridice, iar celălalt se eliberează solicitantului.

4. Prezenta decizie poate fi contestată prin înaintarea unei acțiuni în contencios administrativ la Judecătoria Chișinău sediul Rîșcani pe adresa mun. Chișinău, str. Kiev 3, în termen de 30 de zile de la data comunicării sau notificării acesteia.

Registrator



Bolboceanu Adela

L.Ș.

ÎNREGISTRAT
IP Agenția Servicii Publice

IDNO 1002600020056

din 20. 07. 2021



Registrator

A. Bolboceanu

APROBAT
prin hotărârea Adunării generale
anuale a acționarilor
al BC "EuroCreditBank" S.A.
Proces-verbal nr. 1
din 25.05.2021

STATUTUL

Băncii Comerciale "EuroCreditBank" S.A.

(în redacție nouă)

CHIȘINĂU – 2021

1. PREVEDERI GENERALE

1.1. Banca Comercială "EuroCreditBank" S.A., numită în continuare "Bancă", este înființată ca Societate pe acțiuni prin hotărârea Adunării constitutive din 17 august 1992 (proces-verbal nr.I) și activează în baza legislației în vigoare a Republicii Moldova și a prezentului Statut.

1.2. Denumirea deplină a Băncii: Banca Comercială "EuroCreditBank" S.A., denumirea prescurtată - BC "EuroCreditBank" S.A.

1.3. Sediul (adresa juridică) Băncii se află pe adresa: MD-2001, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Ismail, nr.33.

1.4. BC "EuroCreditBank" S.A. este obligată, în conformitate cu legislația în vigoare, să dezvăluie public informația despre activitatea sa.

1.5. Banca efectuează, în scopul obținerii profitului, toate tipurile de activități financiare prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova și permise prin licența eliberată de Banca Națională a Moldovei.

1.6. Banca dispune de patrimoniu distinct: terenuri, edificii, utilaje, inventar, precum și alte fonduri și mijloace, care îi aparțin cu drept de proprietate. Banca are ștampilă, sigiliu, antet propriu, emblemă, precum și alte rechizite de identificare.

1.7. Termenul de activitate al Băncii nu este limitat.

2. ACTIVITĂȚILE BĂNCII

2.1. Banca poate desfășura, în limita licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei, următoarele activități financiare:

- a)** atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile;
- b)** 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);
- c)** leasing financiar;
- d)** prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- e)** emiterea și administrarea cecurilor de călătorie, cambiilor și altor instrumente de plată în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la lit.d);
- f)** emiterea de garanții și asumarea de angajamente;
- g)** 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;
 - alte instrumente financiare;
- h)** participarea la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni;
- i)** 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;
- j)** brokeraj monetar (intermediere pe piețele interbancare);
- k)** administrarea de portofolii și consultanța legată de aceasta;
- l)** custodia și administrarea de instrumente financiare;
- m)** servicii de informații privind creditele;

- n) servicii de păstrare în casete de siguranță;
- o) emiterea de monedă electronică în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

2.2. Banca poate desfășura, în limita licenței eliberate de Comisia Națională a Pieței Financiare, activități profesionale pe piața de capital.

3. CAPITALUL SOCIAL, FONDURILE PROPRII ȘI VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII

3.1. Capitalul social al Băncii constituie 138 000 000,00 (una sută treizeci și opt milioane) lei moldovenești, divizat în 13 800 000 (treisprezece milioane opt sute mii) acțiuni ordinare nominative de clasa I cu valoarea nominală de 10,00 (zece) lei moldovenești fiecare.

3.2. Capitalul social poate fi modificat (majorat sau diminuat) prin hotărârea Adunării generale a acționarilor Băncii, adoptată în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, Legii nr. 171/2012 cu privire la piața de capital și prevederilor prezentului Statut.

3.3. Banca poate emite acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare, cu respectarea legislației în vigoare a Republicii Moldova și a prezentului Statut.

3.4. Banca emite acțiuni și obligațiuni nematerializate, sub formă de înscriere în contul personal deschis pe numele proprietarului lor în Depozitarul Central Unic.

3.5. Achizitorul de valori mobiliare se investește cu dreptul de proprietate asupra lor din momentul efectuării înscrierii respective în Depozitarul Central Unic în modul stabilit de legislația în vigoare.

3.6. Modul de achiziționare și/sau răscumpărare a acțiunilor Băncii, precum și modul de emite a obligațiunilor se stabilește de legislația în vigoare cu privire la Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și Legea nr. 171/2012 privind piața de capital. Termenul de depunere de către acționari a cererilor de răscumpărare a acțiunilor Băncii ce le aparțin va fi de 3 luni de la data producerii evenimentului care a condiționat răscumpărarea. Termenul de achitare a acțiunilor va fi de cel mult o lună de la data depunerii cererii de răscumpărare a acțiunilor.

3.7. Acțiunea ordinară nominativă emisă de Bancă 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. Drepturile patrimoniale ale proprietarilor de acțiuni ordinare, pot fi realizate numai după satisfacerea tuturor drepturilor patrimoniale ale proprietarilor de acțiuni preferențiale.

3.8. Banca este în drept să plaseze acțiuni preferențiale în condițiile stabilite de legislația în vigoare și hotărârea Adunării generale a acționarilor. Cota-parte de acțiunile preferențiale nu poate depăși 25% din capitalul social al Băncii.

3.9. Acțiunea preferențială nu conferă proprietarului ei dreptul de vot la Adunarea generală a acționarilor, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

3.10. Acțiunea preferențială oferă proprietarului ei drepturi suplimentare față de proprietarul acțiunii ordinare referitor la ordinea primirii dividendelor anunțate, și la quantumul dividendelor, precum și la ordinea primirii unei părți din bunurile Băncii care se distribuie în cazul lichidării acesteia.

3.11. Banca poate emite obligațiuni, valoarea nominală a obligațiunilor plasate trebuie să se împartă la 100, iar termenul de circulație ale obligațiunilor va fi de cel puțin un an. Obligațiunile nu pot fi plasate în scopul de a constitui, întregi sau majora capitalul social al Băncii.

3.12. Banca este în drept să achiziționeze sau să răscumpere obligațiunile plasate de ea numai cu scopul de a le stinge.

3.13. Banca formează un capital de rezervă, a cărui mărime constituie 10 la sută din capitalul social al Băncii.

3.14. Capitalul de rezervă se formează din defalcări anuale din profitul net până la atingerea mărimii stabilite. Volumul defalcărilor se stabilește de Adunarea generală a acționarilor și va constitui nu mai puțin de 5 la sută din profitul net al Băncii.

3.15. Capitalul de rezervă se folosește doar pentru acoperirea pierderilor Băncii și/sau la majorarea capitalului ei social.

3.16. Banca formează și menține fondurile (proprii și pentru acoperirea riscurilor bancare) necesare în conformitate cu legislația în vigoare și hotărârile Adunării generale a acționarilor.

4. STATUTUL JURIDIC AL ACȚIONARULUI ȘI ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

4.1. Statutul juridic al deținătorului direct sau indirect, inclusiv beneficiarului efectiv al unei dețineri în capitalul social al Băncii:

4.1.1. Acționarul este persoana care a devenit proprietar al unei sau al mai multor acțiuni ale Băncii în modul stabilit de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

4.1.2. Acționarul are următoarele drepturi:

- a) să participe la Adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;
- b) să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;
- c) să ia cunoștință și să facă copii de pe documentele Băncii, accesul la care este prevăzut de legislația în vigoare și de reglementările interne ale Băncii;
- d) să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;
- e) să înstrăineze, în modul prevăzut de legislația în vigoare, acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrare fiduciară;
- f) să ceară să i se achiziționeze acțiunile care îi aparțin, în cazurile prevăzute de legislație sau de prezentul statut;
- g) să primească o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei;
- h) să adreseze întrebări în scris privind chestiunile depe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor;
- i) să exercite alte drepturi prevăzute de legislația în vigoare și de prezentul Statut.

4.1.3. Acționarii deținători de acțiuni care nu dau dreptul la vot poate participa la discutarea subiectelor de pe ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.

4.1.4. Acționarii deținători de acțiuni, care nu dau dreptul la vot, obține acest drept la Adunarea generală a acționarilor când se iau hotărâri asupra unor subiecte sau asupra tuturor subiectelor de pe ordinea de zi, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare sau de prezentul Statut.

4.1.5. Dreptul la vot, dat de acțiunea cu drept de vot, nu poate fi limitat, dacă legislația în vigoare nu prevede altfel.

4.1.6. În cazul în care dreptul de vot se suspendă/limitează în temeiul legislației în vigoare sau prin decizie a instanței de judecată, acțiunile la care dreptul de vot este suspendat/limitat nu se exclud din calcul la convocarea adunării generale a acționarilor, conform art. 23 alin. (3) al Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, și la stabilirea cvorumului pentru petrecerea Adunării generale a acționarilor, conform art. 57 alin. (1), cu excepțiile prevăzute de Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări și de Legea nr. 171/2012 privind piața de capital”. Aceste acțiuni, după caz, nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

4.1.7. Acționarul este în drept, în temeiul actului de reprezentare, să delege exercitarea drepturilor sale reprezentantului, după cum urmează:

1. O persoană poate reprezenta unul sau mai mulți acționari, al căror număr nu poate fi limitat, fiind obligată să voteze la adunarea generală a acționarilor în conformitate cu instrucțiunile date de fiecare acționar care l-a desemnat;

2. Instrucțiunile acționarilor privind exprimarea votului pot fi formulate în scris, pe propria răspundere a acționarului, și pot fi incluse în procură, mandat, contract sau în alt document separat, prezentat concomitent cu actul de reprezentare. Actele de reprezentare și documentele ce cuprind instrucțiunile formulate pentru reprezentanți se anexează la lista acționarilor care participă la adunarea generală;

3. Acționarii pot fi reprezentați la adunarea generală a acționarilor de către următoarele persoane:

- a) acționarul care deține, direct sau indirect, singur sau împreună cu persoanele cu care acționează în mod concertat, mai mult de 50% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii. În cazul acționarului persoană juridică – persoanele cu funcții de răspundere și angajații acestuia, cu excepția cazului în care aceste persoane dețin, direct sau indirect, singure sau împreună cu persoanele cu care acționează în mod concertat, 100% din capitalul social al acționarului pe care îl reprezintă;
- b) persoana cu funcție de răspundere sau un angajat al Băncii ori al persoanei juridice în al cărei capital social persoanele indicate la lit. a) dețin, direct sau indirect, singure sau împreună cu persoanele cu care acționează în mod concertat, cel puțin 50% din capitalul social al persoanei juridice;
- c) angajatul entității de audit cu care societățile indicate la lit. a)–b) au încheiat contract de audit;
- d) soțul, ruda și afinul până la gradul doi inclusiv ale persoanelor fizice specificate la lit. a)–c),

4. Acționarii pot fi reprezentați la adunarea generală a acționarilor doar în condițiile în care acestea:

- a) au informat acționarul pe care îl reprezintă despre toate circumstanțele relevante care ar putea genera un potențial conflict de interese, inclusiv dacă urmăresc un alt interes decât cel al acționarului;
- b) dispun de instrucțiuni scrise privind modul de votare în cadrul adunării generale a acționarilor pentru fiecare chestiune din ordinea de zi.

5. Banca, în scopul desfășurării adunării generale prin mijloace electronice, va permite desemnarea reprezentanților acționarilor prin utilizarea mijloacelor electronice, inclusiv prin utilizarea documentelor electronice în conformitate cu legislația privind semnătura electronică și documentul electronic. În acest scop, banca va accepta și notificările prin mijloace electronice cu privire la desemnarea reprezentanților, fiind obligate să pună la dispoziția acționarilor cel puțin o metodă eficientă de notificare pe cale electronică.

4.1.8. Acționarul care deține acțiuni cu drept de vot sau alte valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot, are dreptul de preemțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează sau asupra altor valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot. Modul de exercitare a acestui drept este stabilit de hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare și/sau de prospectul ofertei publice, astfel încât acționarilor să le fie oferită posibilitatea de a se subscrie la valorile mobiliare din emisiunea suplimentară, proporțional cotei din capitalul social reprezentată de valorile mobiliare deținute de aceștia la data de subscriere. Dreptul de preemțiune se exercită într-un termen care nu poate fi mai mic de 14 zile lucrătoare de la data publicării ofertei sau de la data expedierii către acționari a scrisorilor pentru plasarea valorilor mobiliare prin ofertă publică ori de la data adoptării hotărârii pentru emisiunea suplimentară închisă a acestora, cu excepția cazurilor stabilite de legislația în vigoare. Dreptul de preemțiune nu poate fi limitat sau retras.

4.1.9. Drepturile acționarilor date de acțiunile preferențiale de orice clasă pot fi modificate numai prin hotărârea Adunării generale a acționarilor. Această hotărâre este valabilă numai în

cazul existenței unei hotărâri aparține acționarilor care dețin acțiuni de clasa dată, luată cu votul a unui număr de acționari care să reprezinte cel puțin trei pătrimi din aceste acțiuni.

4.1.10. Acționarul nu este în drept să solicite achiziționarea de către Bancă a acțiunilor care îi aparțin, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

4.1.11. Acționarii care dețin cel puțin 5, 10, 25 la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute de pct.4.1.2. din prezentul Statut, au drepturi suplimentare prevăzute de art.23 și 24 al Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

4.1.12. Acționarul minoritar care a obținut acțiunile contra bonuri patrimoniale sau succesorul de drept al acestuia are dreptul să ceară oricând persoanei care deține, de sine stătător sau în comun cu persoanele sale afiliate, mai mult de 90% din volumul total de acțiuni cu drept de vot ale unei societăți (în continuare – acționar majoritar) ca aceasta să-i cumpere acțiunile deținute în modul stabilit la art. 24 al Legii privind societățile pe acțiuni nr.1134/1997.

4.1.13. Deținătorul direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al unei dețineri în capitalul social al Băncii și/sau potențialul acționar (după caz) este obligat:

- a)** să informeze Depozitarul Central Unic despre toate schimbările din datele sale, introduse în Registru;
- b)** să obțină de la Banca Națională a Moldovei până la achiziționarea/dobândirea acțiunilor Băncii, aprobarea prealabilă, în următoarele situații:
 - în calitate de achizitor potențial, care intenționează să achiziționeze, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată în Bancă ori să își majoreze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, deținerea calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât Banca să devină o filială a sa;
 - în calitate de dobânditor, intenționează să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deținere în Bancă, asupra căreia au devenit incidente prevederile art.45 alin.(2) sau ale alin.(2) din art.52 din Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017;
 - intenționează să primească ca aport la capitalul său social acțiuni ale Băncii;
- c)** să dezvăluie informația despre tranzacțiile cu acțiunile Băncii în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital;
- d)** 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 de la art.48 alin.(1) și (2) al Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
- e)** să prezinte băncii, la solicitarea acesteia, informația cu privire la identitatea sa și a persoanelor sale afiliate, precum și informația cu privire la persoanele cu care acest deținător acționează concertat față de banca dată;
- f)** de a prezenta informația solicitată de către Bancă pentru asigurarea conformării acesteia prevederilor Legii nr.202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor;
- g)** să notifice Banca Națională a Moldovei și banca despre efectuarea achiziției/dobândirii pentru care a obținut aprobarea prealabilă în temeiul art.45 alin.(1) al Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, în termen de 10 zile de la data efectuării acesteia;
- h)** să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională a Moldovei și banca în legătură cu decizia de a înstrăina, 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 în cauză să înceteze să mai fie o filială a persoanei respective;
- i)** să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația în vigoare.

4.1.14. Pentru apărarea drepturilor și intereselor lor legitime, acționarii sînt în drept, în modul stabilit de legislație, să sesizeze organele de conducere ale societății și/sau Comisia Națională a Pieței Financiare, și/sau instanța judecătorească, inclusiv:

- a) să sesizeze organele de conducere ale societății în vederea efectuării controlului asupra tranzacțiilor de proporții și a tranzacțiilor cu conflict de interese;
- b) să sesizeze Comisia Națională a Pieței Financiare în vederea efectuării controlului asupra tranzacțiilor cu valori mobiliare;
- c) să solicite Comisiei Naționale a Pieței Financiare tragerea la răspundere contravențională a persoanelor cu funcții de răspundere, conform legislației;
- d) să înainteze instanței judecătorești cereri de anulare a tranzacției de proporții sau a tranzacției cu conflict de interese în cazul în care aceste tranzacții au cauzat prejudiciu societății și/sau au fost încheiate cu încălcarea legislației și/sau de reparare a prejudiciului cauzat societății de persoanele cu funcții de răspundere care au decis ori au votat pentru încheierea acestor tranzacții, precum și alte cereri privind apărarea drepturilor și intereselor sale;
- e) să înainteze instanței judecătorești cereri de reparare a prejudiciului de către reprezentantul acționarului în cazul nerespectării de către acesta a instrucțiunilor formulate de acționar în actele de reprezentare și/sau în documentele separate pentru participare la adunarea generală a acționarilor.

Banca este obligată să examineze plîngerile acționarilor în modul și termenul prevăzut de legislație.

4.1.15. Prin decizie a instanței de judecată, deținătorul direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al unei dețineri în capitalul social al băncii este obligat să repare prejudiciul material cauzat Băncii și/sau altor acționari ai Băncii în cazul în care, în mod abuziv, cu rea-credință și neîntemeiat, înaintează cereri de chemare în judecată contra Băncii și/sau altor acționari, sesizează Comisia Națională a Pieței Financiare, organele de drept și/sau alte autorități publice. În cazul în care fapta acționarului este prevăzută de Codul contravențional sau de Codul penal, suplimentar reparării prejudiciului material, fapta în cauză atrage răspundere contravențională sau penală conform legislației.

4.1.16. Deținătorul direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al unei dețineri în capitalul social al băncii, care a contribuit la intrarea băncii în stare de insolabilitate, poartă răspundere în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

4.2. Adunarea generală a acționarilor.

4.2.1. Adunarea generală a acționarilor se ține cel puțin o dată pe an.

4.2.2. Hotărârile Adunării generale a acționarilor în problemele ce țin de atribuțiile ei sunt obligatorii pentru persoanele cu funcții de răspundere și acționarii Băncii.

4.2.3. Adunarea generală a acționarilor are următoarele atribuții exclusive, care nu pot fi transmise organelor de conducere ale Băncii:

- a) aprobă Statutul Băncii în redacție nouă sau modificările și completările operate în Statut, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Băncii;
- b) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social al Băncii, conform prevederilor legislației în vigoare;
- c) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii, prevăzute la art.91 alin.(1) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni ;
- d) aprobă Regulamentul Consiliului de Administrație al Băncii, precum și modificările și completările la acesta, alege membrii Consiliului de Administrație și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la atragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului de Administrație;

- e) confirmă entitatea de audit pentru efectuarea auditului statutar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei. Entitatea de audit confirmată de către Adunarea generală a acționarilor nu este în drept să încheie cu Banca alte contracte decât cel de audit al situațiilor financiare anuale ale Băncii și cel ce rezultă din executarea prevederilor art.85 alin.(2) lit.a) Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni - verificarea respectării modului de încheiere a tranzacției cu conflict de interese;
- f) aprobă cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute în p.8.4. din prezentul Statut;
- g) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10 la sută din valoarea activelor Băncii conform ultimei situații financiare;
- h) aprobă hotărârea cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- i) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului de Administrație al Băncii;
- j) aprobă normativele de repartizare a profitului net al Băncii;
- k) hotărăște cu privire la repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale/intermediare, sau la acoperirea pierderilor Băncii;
- l) aprobă hotărârea privind înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur ale Băncii, acționarilor și/sau salariaților Băncii, conform prevederilor legislației în vigoare;
- m) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
- n) aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Băncii;
- o) adoptă hotărârea de ținere a adunării generale prin mijloace electronice, conform prevederilor art.54 al Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni ;
- p) hotărăște în orice alte probleme prevăzute de legislația în vigoare sau de prezentul Statut.

4.2.4. Adunarea generală a acționarilor este în drept să decidă cu privire la chestiunile care potrivit prezentului Statut țin de atribuțiile Consiliului de Administrație al Băncii. Dacă organele de conducere ale Băncii nu pot soluționa o chestiune ce ține de atribuțiile lor, aceste organe sunt în drept să ceară Adunării generale a acționarilor soluționarea acestei chestiuni.

4.2.5. Adunarea generală a acționarilor poate fi ordinară anuală sau extraordinară.

4.2.6. Adunarea generală a acționarilor se ține cu prezența acționarilor, prin corespondență, prin mijloace electronice, sau sub formă mixtă. Informația despre ținerea adunării generale a acționarilor se publică pe pagina web a Băncii și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

4.2.7. Adunările generale extraordinare ale acționarilor se țin în temeiul prevăzut de Legea privind societățile pe acțiuni, de prezentul statut sau de adunarea generală.

4.2.8. Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor se ține nu mai devreme de o lună și nu mai târziu de 2 luni de la data primirii de către Biroul Național de Statistică a situațiilor financiare anuale ale Băncii.

4.2.9. Termenul de ținere a Adunării generale extraordinare a acționarilor se stabilește prin decizia Consiliului de Administrație, dar nu poate depăși 30 de zile de la data primirii de către Bancă a cererii de a ține o astfel de Adunare, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

4.2.10. Ordinea de zi a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor, lista candidaților în organele de conducere ale Băncii se întocmesc de Consiliul de Administrație sau de Comitetul de Conducere al Băncii în temeiul art.51 alin.(2), din Legea privind societățile pe acțiuni, ținându-se cont, în mod obligatoriu, de cererile acționarilor care dețin cel puțin 5 la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, precum și de cererile acționarilor prevăzute la art.37 alin.(6) al legii sus menționate.

4.2.11. În cazul Adunărilor generale ordinare ale acționarilor ținute cu prezența și sub formă mixtă, acționarii menționați la pct. 4.2.10. sunt în drept să prezinte:

- a) pînă la data de 20 ianuarie a anului următor celui gestionar cerere cu privire la înscrierea de chestiuni în ordinea de zi a adunării generale ordinare anuale;
- b) nu mai tîrziu de 20 de zile pînă la data ținerii adunării generale ordinare anuale cerere cu privire la propunerea de candidați pentru funcțiile de membri ai consiliului societății;
- c) Chestiunile propuse pentru a fi înscrise în ordinea de zi a adunării generale anuale a acționarilor vor fi formulate în scris, indicându-se numele și prenumele (denumirile) acționarilor care propun chestiunea, precum și clasele și numărul de acțiuni care le aparțin. Fiecare punct înaintat va fi, în mod obligatoriu, însoțit de o justificare și de un proiect de hotărâre propus spre adoptare adunării generale;
- d) Banca este obligată să răspundă, în termen de cel mult 15 zile de la data primirii, la întrebările privind chestiunile de pe ordinea de zi a adunării generale adresate de acționari, cu excepția cazurilor în care aceste întrebări se referă la documente sau informații ce constituie obiectul unui secret de stat sau comercial. Plasarea răspunsului pe pagina web oficială a Băncii, în format întrebare-răspuns, este echivalentă cu remiterea răspunsului către acționar, cu condiția că nu se solicită expres un răspuns în scris și plasarea se face în termen de cel mult 15 zile de la data primirii întrebării. Banca este în drept să ofere un singur răspuns pentru întrebările cu același conținut primate (recepționate) de la diferiți acționari.

4.2.12. Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor se convoacă de Comitetul de Conducere al Băncii în temeiul deciziei Consiliului de Administrație.

4.2.13. În cazul în care Consiliul de Administrație nu a aprobat decizia cu privire la ținerea Adunării generale ordinare anuale sau nu a asigurat ținerea ei în termenul indicat la p.4.2.8. din prezentul Statut, aceasta se convoacă în modul stabilit pentru convocarea ei de Consiliul de Administrație, la decizia Comitetului de Conducere al Băncii, luată:

- a) din inițiativă proprie, sau
- b) la cererea oricărui acționar al Băncii, sau
- c) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.

4.2.14. Adunarea generală extraordinară a acționarilor se convoacă de Comitetul de Conducere al Băncii în temeiul deciziei Consiliului de Administrație, luate:

- a) din inițiativa Consiliului de Administrație; sau
- b) la cererea acționarilor, care la data prezentării cererii dețin cel puțin 25 la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii; sau
- c) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.

4.2.15. În cererea entității de audit privind convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor vor fi formulate subiectele ce urmează a fi înscrise în ordinea de zi a Adunării generale, indicându-se motivele înscrierii lor și persoanele care au înaintat această cerere. În cazul în care cererea este inițiată de acționari, ea va conține și datele prevăzute de legislația în vigoare.

4.2.16. Cererea de convocare a Adunării generale extraordinare a acționarilor va fi semnată de toate persoanele care cer convocarea ei.

4.2.17. În decurs de 15 zile de la data primirii cererii de convocare a Adunării generale extraordinare a acționarilor, Consiliul de Administrație al Băncii:

- a) va decide cu privire la convocarea Adunării generale și va asigura informarea acționarilor despre aceasta; sau
- b) va decide cu privire la refuzul de a convoca Adunarea generală și va expedia această decizie persoanelor care cer convocarea ei.

4.2.18. Decizia cu privire la refuzul de a convoca Adunarea generală extraordinară a acționarilor poate fi luată în cazurile în care:

- a) subiectele propuse spre a fi înscrise în ordinea de zi a Adunării generale nu țin de competența ei; sau

b) nu a fost respectat modul de prezentare a cererilor de convocare a Adunării generale, prevăzut de legislația în vigoare și de prezentul Statut.

4.2.19. Dacă Consiliul de Administrație al Băncii nu a luat decizia cu privire la convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor în termenul stabilit în p.4.2.17. din prezentul Statut, ori a luat decizia cu privire la refuzul de a o convoca, sau acționarii care dețin nu mai puțin de 25 la sută de acțiuni cu drept de vot sunt în drept:

- a) să convoace Adunarea generală în modul stabilit pentru Consiliul de Administrație; și/sau
- b) să atace în justiție eschivarea Consiliului de Administrație de a lua decizie sau refuzul de a convoca Adunarea generală.

4.2.20. În cazul în care nici un organ de conducere al Băncii nu este în posibilitate, în condițiile legislației în vigoare, să adopte decizii cu privire la convocarea și desfășurarea Adunării generale anuale a acționarilor, aceste atribuții se exercită de către acționarii care dețin cel puțin 25 la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, și care au convenit asupra convocării acestora, cheltuielile suportate fiind compensate din contul Băncii.

4.2.21. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor cu prezența acționarilor va fi expediată sub formă de aviz, fiecărui acționar, reprezentantului lui legal, pe adresa indicată în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală și va fi publicată în resursele indicate în p.9.7. din prezentul Statut.

4.2.22. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor prin corespondență, prin mijloace electronice, sau sub formă mixtă se expediază fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal, sub formă de aviz împreună cu buletinul de vot și se publică în resursele indicate în p.9.7. din prezentul Statut.

4.2.23. Decizia privind convocarea Adunării generale a acționarilor va cuprinde denumirea completă și sediul Băncii, precum și alte date prevăzute de art. 43 alin. (3) și art.51 alin. (8) lit. a)-g) și k)-l) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

4.2.24. Termenul de publicare a informației despre ținerea Adunării generale a acționarilor, și după caz, de expediere a avizelor fiecărui acționar nu poate fi mai devreme de data luării deciziei de convocare a Adunării generale și mai târziu de:

- a) 30 de zile înainte de ținerea Adunării generale ordinare,
- b) 21 zile înainte de ținerea Adunării generale extraordinare. În acest termen vor fi îndeplinite în întregime cerințele punctelor 4.2.22. sau 4.2.23. din prezentul Statut. Prin derogare de la pct.4.2.24. lit b), termenul de publicare a informației despre ținerea Adunării generale nu poate fi mai devreme de data luării deciziei de convocare a Adunării generale și nu mai târziu de 14 zile înainte de ținerea Adunării generale în cazul:
 - convocării adunării generale pentru executarea obligațiilor stabilite de art.28 alin.(1) lit.c) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;
 - desfășurării Adunării generale prin mijloace electronice în conformitate cu art.54 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

4.2.25. Pentru a participa nemijlocit la Adunarea generală care se ține cu prezența acționarilor sau sub formă mixtă, acționarii Băncii sau reprezentanții lor, sau custozii acțiunilor sunt obligați să se înregistreze contra semnătură la comisia de înregistrare, care se desemnează de către organul de conducere sau persoanele care au convocat Adunarea generală a acționarilor. Dovada calității de acționar nu poate fi condiționată decât de cerințe necesare pentru identificarea acționarilor și numai în măsura în care acestea sunt proporționale cu realizarea obiectivului respective.

4.2.26. Reprezentantul acționarului, este în drept să se înregistreze și să participe la Adunarea generală a acționarilor numai în baza actului legal de reprezentare, procurii, contractului sau a actului administrativ.

4.2.27. Lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor se prezintă de către banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor cu cel puțin 7 zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor, Băncii Naționale a Moldovei.

4.2.28. Cu cel puțin 3 zile înainte de la data desfășurării adunării generale a acționarilor, Depozitarul central unic al valorilor mobiliare și custozii acțiunilor sînt obligați să informeze banca și persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor despre orice transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii care are loc după data întocmirii listei acționarilor. Datele obținute se prezintă Băncii Naționale a Moldovei de către bancă sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor cu cel puțin 2 zile înainte de data desfășurării acesteia.

4.2.29. Banca Națională a Moldovei examinează documentele prezentate și transmite Comisiei de înregistrare a participanților la adunarea generală a acționarilor băncii, precum și băncii sau persoanelor care convoacă adunarea generală a acționarilor, opinia scrisă referitoare la lista acționarilor. Lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor nu este valabilă în absența opiniei scrise a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aceasta.

4.2.30. Prin derogare de la prevederile art.52 alin.(4) lit.c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, lista acționarilor băncii cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor nu poate fi modificată în interiorul termenului de 3 zile pînă la data desfășurării adunării generale a acționarilor băncii.

4.2.31. Lista acționarilor care participă la Adunarea generală va fi semnată de membrii comisiei de înregistrare, ai căror semnături se legalizează de notar și va fi transmisă comisiei de numărare a voturilor. Comisia de înregistrare stabilește prezența sau lipsa cvorumului la Adunarea generală a acționarilor.

4.2.32. Adunarea generală a acționarilor are cvorum dacă, la momentul încheierii înregistrării, au fost înregistrați și participă la ea acționarii care dețin mai mult de jumătate din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație. La stabilirea cvorumului se iau în calcul și acțiunile la care dreptul de vot este suspendat/limitat în temeiul legislației în vigoare sau prin decizie a instanței de judecată.

4.2.33. Dacă Adunarea generală a acționarilor nu a avut cvorumul necesar, Adunarea se convoacă repetat. Decizia privind convocarea repetată a Adunării generale a acționarilor se ia în termen de 10 zile de la data la care a fost fixată inițial ținerea Adunării generale. Data ținerii repetate a Adunării generale se stabilește de organul sau persoanele care au adoptat decizia de convocare și va fi nu mai devreme de 20 de zile și nu mai târziu de 60 de zile de la data la care a fost fixată ținerea primei Adunări generale a acționarilor.

4.2.34. Despre ținerea Adunării generale convocate repetat acționarii vor fi informați în modul prevăzut pentru convocarea Adunării generale, cel mai târziu cu 10 zile înainte de ținere a Adunării generale.

4.2.35. La Adunarea generală a acționarilor convocată repetat au dreptul să participe acționarii înscrși în lista acționarilor care au avut dreptul să participe la convocarea precedentă. Modificările în această listă se întocmesc în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

4.2.36. Adunarea generală a acționarilor convocată repetat este deliberativă dacă la Adunare participă acționari care dețin cel puțin o pătrime din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație.

4.2.37. În cazul în care Adunarea generală a acționarilor se convoacă repetat, modificarea ordinii de zi și a materialelor pentru ordinea de zi nu se admite, cu excepția modificării listei candidaților pentru funcția de membru al Consiliului Băncii conform cererilor înaintate cu cel puțin 20 de zile pînă la ținerea Adunării generale a acționarilor convocată repetat.

4.2.38. Adunarea generală a acționarilor este prezidată de Președintele Consiliului de Administrație al Băncii sau de o altă persoană aleasă de Adunarea generală.

4.2.39. Atribuțiile secretarului Adunării generale a acționarilor le exercită secretarul Consiliului de Administrație al Băncii sau o altă persoană aleasă (numită) de Adunarea generală.

4.2.40. Adunarea generală a acționarilor este în drept să modifice și să completeze ordinea de zi aprobată numai în cazul în care:

- a) toți acționarii care dețin acțiuni cu drept de vot sunt prezenți la Adunarea generală și au votat unanim pentru modificarea și completarea ordinii de zi; sau
- b) completarea ordinii de zi este condiționată de tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a persoanelor cu funcții de răspundere ale Băncii și propunerea privind completarea menționată a fost adoptată cu majoritatea voturilor reprezentate la Adunarea generală; sau
- c) completarea ordinii de zi este condiționată de cerințele acționarilor înaintate în baza prevederilor legislației în vigoare. Această completare urmează, în mod obligatoriu, să fie introdusă în ordinea de zi a Adunării.

4.2.41. Pentru numărarea voturilor la Adunarea generală a acționarilor, se constituie o comisie de numărare a voturilor a cărei componență numerică și nominală se aprobă de Adunarea generală.

4.2.42. Comisia de numărare a voturilor va fi compusă din cel puțin 3 persoane. Din comisia de numărare a voturilor nu pot face parte membrii Consiliului de Administrație și al Organului executiv a Băncii și nici candidații propuși pentru aceste funcții.

4.2.43. Comisia de numărare a voturilor explică ordinea votării, numără voturile, întocmește procesul-verbal privind rezultatul votului și îl anunță, sigilează buletinele de vot și le depune la arhiva Băncii.

4.2.44. La Adunarea generală a acționarilor, votul poate fi deschis sau secret. La Adunările generale ținute prin corespondență, prin mijloace electronice, sau sub formă mixtă, votul va fi numai deschis.

4.2.45. Hotărârile adunării generale a acționarilor se adoptă cu două treimi din voturile reprezentate la adunare, în cazul chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă, cu excepția hotărârilor privind alegerea Consiliului de Administrație al Băncii, care se adoptă prin vot cumulativ. Hotărârile asupra celorlalte subiecte examinate la Adunarea generală a acționarilor se iau cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la adunare.

4.2.46. La Adunarea generală a acționarilor, votarea se face după principiul "o acțiune cu drept de vot - un vot", cu excepția cazurilor prevăzute de Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni. Asupra fiecărui subiect pus la vot la Adunarea generală a acționarilor, acționarul care deține acțiuni cu drept de vot poate vota ori "pentru", ori "împotriva". Voturile acționarilor care nu vor fi exprimate nici în una din variantele de votare prevăzute de prezentul punct, se vor considera voturi exprimate "împotriva".

4.2.47. La efectuarea votului cumulativ, fiecare acțiune cu drept de vot a Băncii va exprima un număr de voturi egal cu numărul total al membrilor Consiliului de Administrație care se aleg, acționarul Băncii este în drept:

- a) să dea toate voturile conferite de acțiunile sale unui candidat; sau
- b) să distribuie aceste voturi egal ori în alt mod între câțiva candidați pentru funcția de membru al Consiliului de Administrație al Băncii.

4.2.48. Votul la Adunarea generală a acționarilor ținută prin corespondență și sub formă mixtă, votul cumulativ la alegerea Consiliului de Administrație al Băncii, precum și votul secret se efectuează cu întrebuintarea buletinelor. Votul prin mijloace electronice se va efectua prin sistemul electronic ales de bancă, exprimat liber și deschis pentru fiecare chestiune din ordinea de zi al adunării generale a acționarilor.

4.2.49. Buletinul de vot va fi perfectat în conformitate cu condițiile legislației în vigoare și va cuprinde următoarele date:

- a) denumirea întregă a Băncii, sediul ei;
- b) denumirea documentului – "Buletin de vot";
- c) data, ora și locul ținerii adunării generale;
- d) componența numerică și nominală a comisiei de numărare a voturilor în cazurile prevăzute de art.59 alin.(1) – pentru adunarea generală ținută prin corespondență, mijloace electronice, sau sub formă mixtă;

- e) numele și prenumele președintelui și secretarului adunării – pentru adunarea generală ținută prin corespondență, mijloace electronice, sau sub formă mixtă;
- f) formularea fiecărei chestiuni puse la vot și succesiunea ei;
- g) datele despre fiecare candidat pentru funcția de membru al consiliului Băncii , numele și prenumele acestora;
- h) variantele votului asupra fiecărei chestiuni puse la vot, exprimate prin cuvintele “pentru”, “împotriva”, cu excepția votului cumulativ prevăzut la art.65 alin.(6);
- i) modul de completare a buletinului, la votul cumulativ;
- j) numele și prenumele (denumirea) acționarului, la votul deschis;
- k) clasele și numărul acțiunilor cu drept de vot ce aparțin acționarului sau custodelui acțiunilor;
- l) termenul de restituire a buletinului.

4.2.50. Dacă votul este deschis, buletinul va fi semnat de acționar sau de reprezentantul lui. Dacă votul este dat prin corespondență, semnătura acționarului sau reprezentantului lui, sau deținătorului nominal de acțiuni de pe buletin va fi autenticată în modul prevăzut de legislația în vigoare pentru autentificarea actului de reprezentare la Adunarea generală.

4.2.51. La numărarea voturilor date cu întrebuintarea buletinelor (cu excepția votului cumulativ la alegerea Consiliului de Administrație al Băncii), se iau în considerare voturile exprimate asupra acelor subiecte, în dreptul cărora votantul a lăsat în buletin numai una din variantele posibile de vot. La numărarea voturilor date cu întrebuintarea buletinelor de vot cumulativ, se iau în considerare numai buletinele de vot la completarea cărora sunt respectate prevederile p.4.2.47. din prezentul Statut. Buletinele de vot cumulativ la completarea cărora nu sunt respectate prevederile menționate, se consideră nule și nu vor fi luate în considerare la calcularea voturilor.

4.2.52. Dacă Adunarea generală a acționarilor se ține sub formă mixtă, buletinele de vot vor fi prezentate nu mai târziu de termenul indicat în buletin sau în timpul votării cu prezența acționarilor.

4.2.53. Rezultatul votului la adunarea generală a acționarilor se înregistrează într-un proces-verbal, care va cuprinde atât numărul total de voturi valabile exprimate „pentru” și „împotriva” fiecărei hotărâri, cât și cota-parte a acestora din numărul total de voturi care au fost reprezentate la adunarea generală, precum și din numărul total de acțiuni cu drept de vot ale Băncii, care se semnează de membrii comisiei de numărare a voturilor.

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

4.2.55. Rezultatul votului cu prezența acționarilor sau prin mijloace electronice se anunță la Adunarea generală a acționarilor. Rezultatul votului prin corespondență, sau sub formă mixtă se aduce la cunoștința acționarilor prin publicarea informației despre rezultatul votului în resursele indicate în p.9.7. din prezentul Statut .

4.2.56. Hotărârea Adunării generale a acționarilor intră în vigoare la data anunțării rezultatului votului, dacă un termen mai tardiv de intrare a ei în vigoare nu este prevăzut de legislația în vigoare sau de hotărârea Adunării generale.

4.2.57. Procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor se întocmește în termen de pînă la 10 zile de la închiderea Adunării generale, în cel puțin două exemplare, fiecare exemplar al procesului-verbal va fi semnat de președintele și de secretarul Adunării generale ale căror semnături se legalizează de notar.

4.2.58. Procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor va cuprinde datele prevăzute de legislația în vigoare și se va expedia BNM în conformitate cu reglementările interne în acest sens.

5. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

5.1. Structura organizatorică a Băncii se aprobă de Consiliul de Administrație în dependență de direcțiile principale de activitate.

5.2. Structura organizatorică a Băncii este compusă din, secții, direcții, departamente și comitete formate în dependență de volumul și direcțiile de activitate, precum și din sucursale și agenții.

5.3. Banca este în drept se înființeze sucursale și agenții, iar în cadrul sucursalelor – să deschidă oficii secundare (agenții, birouri de schimb valutar), care vor efectua activitatea în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

Denumirea și sediul sucursalelor:

Sucursala nr.1 Chișinău a Băncii Comerciale „EuroCreditBank” S.A. – mun. Chișinău, str. Ismail, nr.33;

Sucursala nr.2 Chișinău a Băncii Comerciale „EuroCreditBank” S.A. – mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.5/4;

Sucursala nr.3 Chișinău a Băncii Comerciale „EuroCreditBank” S.A. – mun. Chișinău, bd. Moscova, nr.15/7;

Sucursala din Ungheni a Băncii Comerciale „EuroCreditBank” S.A. – mun. Ungheni, str. Romană, nr.26/2;

Sucursala din Bălți a Băncii Comerciale „EuroCreditBank” S.A. – mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, nr.28;

Sucursala din Orhei a Băncii Comerciale „EuroCreditBank” S.A. – mun. Orhei, str. Vasile Lupu., nr.29;

Sucursala din Cahul a Băncii Comerciale „EuroCreditBank” S.A. – mun. Cahul, str. Ștefan cel Mare, nr.24g/1;

Sucursala din Comrat a Băncii Comerciale „EuroCreditBank” S.A. – mun. Comrat, str. Pobedî, nr.75."

6. ORGANELE DE CONDUCERE

6.1. Organele de conducere ale Băncii sunt:

6.1.1. Consiliul de Administrație;

6.1.2. Organul executiv - Comitetul de Conducere;

6.2. Consiliul de Administrație.

6.2.1. Membrii Consiliului de Administrație sînt aleși/numiți de Adunarea generală a acționarilor băncii pentru un termen de 4 ani. Membrii consiliului pot fi realeși pentru un nou termen.

6.2.2. Componenta numerică a Consiliului de Administrație al Băncii se stabilește în număr de 5 (cinci) membri, persoane fizice.

6.2.3. Consiliul de Administrație a băncii va defini și supraveghea implementarea unui cadru de administrare a activității care urmează să asigure administrarea efectivă și prudentă a băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese. Membrii consiliului vor contribui la o guvernare corporativă sănătoasă în cadrul băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, vor ține cont de interesele legale ale

băncii și ale deponenților și acționarilor acesteia. Consiliul va asigura colaborarea eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei.

6.2.4. Consiliul de Administrație reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și controlul asupra activității Băncii. Consiliul de Administrație este subordonat Adunării generale a acționarilor Băncii.

6.2.5. Consiliul băncii îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decisional de conducere și este responsabil de activitatea băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia.

6.2.6. Consiliul de Administrație al Băncii are următoarele atribuții exclusive:

- a)** definește, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice și valorile corporative, a strategiei privind administrarea riscurilor și a unui cadru de administrare a activității Băncii, care să asigure administrarea efectivă și prudentă a acesteia;
- b)** decide cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor și, dacă e cazul, execută hotărârea adunării generale a acționarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice conform art. 54 al Legii privind societățile pe acțiuni, de asemenea decide cu privire la întocmirea listei candidaților pentru alegerea organelor de conducere ale Băncii;
- c)** aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- d)** decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% (zece la sută) din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare prevăzute de prezentul Statut și legislația în vigoare a Republicii Moldova;
- e)** aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- f)** aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;
- g)** aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- h)** decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- i)** face, la adunarea generală a acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- j)** decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;
- k)** aprobă fondul și/sau normativele de retribuire a muncii salariaților Băncii;
- l)** decide cu privire la aderarea Băncii la asociație sau la o altă uniune;
- m)** aprobă direcțiile prioritare ale activității Băncii;
- n)** aprobă modul de prezentare acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a Adunării generale pentru a se lua cunoștință de ele;
- o)** aprobă hotărârile privind deschiderea, transformarea sau dizolvarea sucursalelor și agențiilor, privind numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, precum și modificările și completările operate în prezentul Statut în legătură cu aceasta, de asemenea aprobă hotărârile privind deschiderea/închiderea oficiilor secundare ale sucursalelor Băncii (agenții, birouri de schimb valutar);
- p)** aprobă Regulamentul privind activitatea Comitetului de Conducere al Băncii;
- q)** selectează și decide privind numirea/revocarea în/din funcție a membrilor și a conducătorului Comitetului de Conducere a Băncii, sau încetarea înainte de termen a împuternicirilor acestora, privind stabilirea cuantumului retribuției muncii acestora, remunerației și compensațiilor, privind tragerea acestora la răspundere sau eliberarea de răspundere;
- r)** aprobă dările de seamă trimestriale ale Comitetului de Conducere al Băncii;
- s)** stabilește atribuțiile și standardele de performanță ale Comitetului de Conducere, și monitorizează corespunderea performanțelor acestuia standardelor respective;
- t)** supraveghează regulat activitatea Comitetului de Conducere, monitorizând efectiv și eficient activitatea acestuia, analizând într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către Comitetul de Conducere;

- u)** numește în funcție și aprobă prealabil demisia/concedierea din funcție a șefilor funcțiilor de control intern;
- v)** anual analizează/evaluează performanța și eficiența funcțiilor de control intern;
- w)** examinează preliminar toate subiectele ce vor fi puse în discuție la Adunarea generală a acționarilor Băncii;
- x)** 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;
- y)** decide cu privire la stabilirea comitetelor specializate ale Consiliului, inclusiv numirea membrilor Consiliului în componența acestora, precum și aprobă hotărârea cu privire la reunirea acestora (care, împreună cu decizia argumentată se expediază BNM în termen de 10 zile de la aprobare). Totodată, Consiliul, aprobă componența și atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor specializate ale Consiliului, precum și supraveghează activitatea acestora;
- z)** aprobă deciziile privind încheierea de către Bancă a oricărei tranzacții care va conduce la formarea expunerii "mari" a Băncii față de o persoană sau un grup de persoane acționând concertat;
- aa)** monitorizează pe bază continuă și aprobă deciziile privind încheierea de către Bancă a tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii, cu excepția tranzacțiilor, aprobarea cărora se referă la atribuțiile Comitetului de Conducere al Băncii;
- bb)** aprobă limite pentru riscul de piață, care să corespundă capacității de absorbție, dimensiunii și complexității activității Băncii și/sau operațiunilor efectuate de către aceasta, și care să reflecte toate riscurile de piață semnificative;
- cc)** este obligat să asigure condiții pentru implicarea activă a funcției de administrarea riscurilor în elaborarea strategiei de risc a Băncii, și asigurarea faptului că aceasta a instituit procese eficiente de administrare a riscurilor;
- dd)** examinează orice nereguli sau încălcări ale Politicii de conformitate a Băncii, raportate de către funcția de conformitate;
- ee)** raportează cel puțin anual Adunării generale a acționarilor cu privire la activitatea sa, inclusiv de supraveghere desfășurată;
- ff)** realizează atribuții aferent numirii și remunerării în conformitate cu cadrul legal și reglementativ aplicabil și în vigoare.
- gg)** evaluează/reevaluează periodic, cunoștințele, reputația și experiența fiecărui membru al organului de conducere și ale organului de conducere în ansamblul său și ale persoanelor care dețin funcții-cheie;
- hh)** aprobă candidații propuși la funcțiile-cheie în cadrul băncii;
- ii)** aprobarea unui plan explicit privind capitalul băncii;
- jj)** monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanță ale băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
- kk)** adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia;
- ll)** decide în orice alte probleme prevăzute de legislația în vigoare, Regulamentul privind Consiliul de Administrație a Băncii și/sau de actele normative interne ale Băncii.

6.2.7. Consiliul de Administrație prezintă Adunării generale a acționarilor raportul anual cu privire la activitatea sa și la funcționarea Băncii, întocmit în conformitate cu legislația în vigoare, cu prezentul Statut și cu Regulamentul Consiliului de Administrație al Băncii, precum și informația privind remunerarea organelor de conducere.

6.2.8. Împuternicirile Consiliului de Administrație al Băncii nu pot fi delegate altei persoane.

6.2.9. Împuternicirile membrilor Consiliului de Administrație, încetează din ziua aprobării de către Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de adunarea generală a acționarilor.

6.2.10. Numărul total de candidați pentru funcția de membru al Consiliului de Administrație, înscrși în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la Adunarea generală a acționarilor trebuie să depășească componența numerică a Consiliului de Administrație. Aceleași persoane pot fi realese un număr nelimitat de ori. Persoanele care nu pot fi alese în calitate de membru al Consiliului de Administrație se determină conform legislației în vigoare și Regulamentul privind Consiliul de Administrație al Băncii.

6.2.11. În cazul modificării componenței Consiliului Băncii, la prima ședință în componență nouă, Consiliul trebuie să examineze plenitudinea numerică a comitetelor specializate ale sale în vederea completării acestora.

6.2.12. Membrii consiliului trebuie să respecte cerințele, inclusiv aferente independenței acestora, stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

6.2.13. În cazul în care componența Consiliului de Administrație al Băncii se reduce cu cel puțin un membru, la următoarea Adunare generală ordinară anuală a acționarilor se va alege o nouă componență a Consiliului de Administrație al Băncii. În cazul în care componența Consiliului de Administrație al Băncii s-a redus cu mai mult de jumătate față de componența numerică stabilită în Statutul Băncii 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 componențe a Consiliului de Administrație al Băncii.

6.2.14. Președintele și Vicepreședintele Consiliului de Administrație se aleg de Consiliul de Administrație al Băncii din componența sa.

6.2.15. Președintele Consiliului de Administrație:

- a) convoacă ședințele Consiliului de Administrație al Băncii;
- b) exercită alte atribuții prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova, de prezentul Statutul și Regulamentul privind Consiliul de Administrație a Băncii.

6.2.16. Atribuțiile Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, în cazul absenței acestuia, vor fi exercitate de vicepreședintele sau de unul din membrii Consiliului de Administrație, în baza deciziei Consiliului de Administrație al Băncii.

6.2.17. Ședințele Consiliului de Administrație al Băncii pot fi ordinare și extraordinare, ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență, prin mijloace electronice sau sub formă mixtă. La desfășurarea ședințelor Consiliului de Administrație al Băncii prin mijloace electronice, Banca va respecta toate prevederile referitoare la ținerea adunării generale a acționarilor prin mijloace electronice.

6.2.18. Ședințele ordinare ale Consiliului de Administrație se țin la necesitate, dar nu mai rar de o dată pe trimestru.

6.2.19. Ședințele extraordinare ale Consiliului de Administrație al Băncii se convoacă de Președintele Consiliului de Administrație:

- a) din inițiativa lui;
- b) la cererea unuia dintre membrii Consiliului de Administrație al Băncii;
- c) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 5 la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii;
- d) la cererea entității de audit a Băncii care efectuează auditul statutar al Băncii;
- e) la propunerea Comitetului de Conducere al Băncii.

6.2.20. Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Consiliului de Administrație se stabilește în Regulamentul privind Consiliul de Administrație al Băncii și va constitui nu mai puțin de jumătate din membrii aleși ai Consiliului.

6.2.21. La ședințele Consiliului de Administrație al Băncii, fiecare membru al lui deține un vot. Transmiterea votului de către un membru al Consiliului de Administrație altui membru al Consiliului sau altei persoane nu se admite.

6.2.22. Deciziile Consiliului de Administrație al Băncii se iau cu votul majorității membrilor Consiliului prezenți la ședință, cu excepția deciziilor pe marginea atribuțiilor Consiliului de

Administrație prevăzute în pct. 6.2.6. lit. q), care se iau cu votul a 2/3 din membrii Consiliului prezenți la ședință, iar deciziile privind încheierea unei tranzacții de proporții, în limita competenței Consiliului de Administrație, se adoptă de membrii aleși ai acestuia în unanimitate.

6.2.23. În caz de paritate de voturi, votul Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii este decisiv.

6.2.24. Decizia Consiliului de Administrație privind încheierea de către Bancă a unei tranzacții de proporții se publică, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, în organul de presă indicat în p.9.7. din prezentul Statut și în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării, pe pagina web a Băncii. Din momentul în care Banca a primit aviz referitor la achiziționarea de către orice persoană a unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii, Consiliul de Administrație nu este în drept să adopte decizii care pot avea efecte asupra patrimoniului Băncii, legate de 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 drepturilor asupra lor a căror valoare de piață constituie peste 25 la sută din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare.

6.2.25. Procesul-verbal al ședinței Consiliului de Administrație se întocmește în termen de 5 zile de la data ținerii ședinței, în cel puțin două exemplare. Fiecare exemplar al procesului-verbal al ședinței Consiliului de Administrație va fi semnat de Președintele Consiliului de Administrație și secretarul ședinței, precum și de toți membrii Consiliului de Administrație.

6.3. Organul executiv.

6.3.1. Organul executiv al Băncii este colegial – Comitetul de Conducere al Băncii.

6.3.2. Comitetul de Conducere este format din 3 (trei) membri persoane fizice, numiți de către Consiliul de Administrație a Băncii pe un termen de 4 (patru) ani. Membrii Comitetului de Conducere pot fi realeși în funcție un număr nelimitat de ori, cu condiția că lipsesc temeiuri ce împiedică ocuparea acestei funcții. Persoanele care nu pot fi numite în calitate de membru al Comitetului de Conducere se determină conform legislației în vigoare și Regulamentul privind activitatea Comitetului de Conducere al Băncii. Comitetul de Conducere al Băncii este compus din Președinte, Prim-Vicepreședinte și Vicepreședintele Comitetului de Conducere.

6.3.3. Comitetul de Conducere exercită funcția de conducere curentă a băncii sub supravegherea directă a consiliului și gestionează eficient și prudent activitatea băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare a activității băncii, aprobate de Consiliul de Administrație.

6.3.4. De competența Comitetului de Conducere al Băncii țin toate chestiunile de conducere a activității curente a Băncii, cu excepția chestiunilor ce țin de competența Adunării generale a acționarilor sau ale Consiliului de Administrație. Dacă Consiliul de Administrație al Băncii nu a fost înființat, nu întrunește cvorumul necesar sau împuternicirile lui au încetat, atribuțiile de convocare și de desfășurare a Adunării generale a acționarilor sunt exercitate de către Comitetul de Conducere al Băncii.

6.3.5. Comitetul de Conducere al Băncii exercită următoarele atribuții:

- a)** implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității băncii, inclusiv codul de governanță corporativă și de etică, aprobate de consiliul băncii;
- b)** asigură, în funcție de dinamica de dezvoltare a Băncii, a modelului de afaceri aplicat și profilul de risc al Băncii, o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru bancă, , adecvată activității desfășurate și transparentă a Băncii, în care scop, înaintează Consiliului de Administrație propuneri de modificare a structurii organizatorice ale Băncii, precum și a funcțiilor unităților structurale, înaintează propuneri de optimizare a rețelei de sucursale ale Băncii și a subdiviziunilor structurale ale acestora;

- c) realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine;
- d) 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;

6.3.6. Fără a aduce atingere prevederilor art.36 alin. (2) din Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, îndeplinește atribuțiile prevăzute de art.68 și 69 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni;

- a) asigură realizarea strategiei de dezvoltare și politicilor Băncii, aprobate de Consiliul de Administrație al Băncii;
- b) asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării generale a acționarilor și a deciziilor Consiliului de Administrație al Băncii;
- c) organizează și coordonează desfășurarea de către Bancă a activităților financiare permise Băncii prin licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și a actelor normative interne ale Băncii;
- d) asigură prezentarea Consiliului de Administrație și fiecărui membru al acestora a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;
- e) decide privind anularea, emiterea, vânzarea, răscumpărarea și convertirea acțiunilor nou-emise în condițiile art.52¹ Legea nr.202/2017;
- f) hotărăște procesul privind pregătirea și reciclarea cadrelor;
- g) examinează rapoartele financiare și specifice ale Băncii, rapoartele privind îndeplinirea Business-planului și le prezintă Consiliului de Administrație al Băncii;
- h) examinează materialele aferente controalelor efectuate de Secția Audit Intern a Băncii, entitatea de audit și/sau organele abilitate de stat;
- i) adoptă decizii privind înființarea de comitete, comisii și alte organe consultative colegiale pe lângă Comitetul de Conducere, aprobă componența personală, stabilește competențe și reguli de funcționare a acestora;
- j) aprobă tranzacțiile băncii cu persoanele terțe, înaintea încheierii acestora, în limitele stabilite de Regulamentul privind activitatea Comitetului de Conducere a Băncii. Excepție reprezintă tranzacțiile, încheierea cărora este de competența Adunării Generale a acționarilor și a Consiliului de Administrație, precum și cele încheiate cu clienții sucursalelor Băncii în cadrul activităților financiare desfășurate de sucursale, care potrivit legislației în vigoare nu necesită aprobarea prealabilă a unui organ de conducere al Băncii;
- k) examinează în prealabil și înaintează Consiliului de Administrație al Băncii propunerile ce țin de:
 - operarea modificărilor și/sau completărilor la Statutul Băncii,
 - deschiderea/închiderea sucursalelor, agențiilor și oficiilor secundare ale Băncii,
 - numirea în/eliberarea din funcție a șefilor, șefilor-adjuncți ai sucursalelor Băncii, persoane cu funcție-cheie, altor persoane investite cu dreptul să-și asume de sine stătător sau împreună cu alte persoane obligațiile în numele și în interesele Băncii,
 - normativele de repartizare a profitului Băncii, inclusiv de plată a dividendelor;
 - formarea/dizolvarea și componența personală a comisiilor/comitetelor permanente, ale căror componență personală se aprobă de Consiliul de Administrație al Băncii;
- l) raportează periodic Consiliului de Administrație cu privire la activitatea desfășurată;
- m) îndeplinește alte atribuții prevăzute de legislația în vigoare, de prezentul Statut și/ sau de Regulamentul Comitetul de Conducere al Băncii.

6.3.7. Comitetul de Conducere este obligat să informeze regulat Consiliul de Administrație, cel puțin, despre:

- a) situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Băncii;
- b) performanța financiară a Băncii;
- c) încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;
- d) deficiențele sistemului de control intern.

6.3.8. Comitetul de Conducere al Băncii este subordonat Consiliului de Administrație al Băncii.

6.3.9. Comitetul de Conducere al Băncii funcționează în baza legislației în vigoare, prezentului Statut și Regulamentul privind activitatea Comitetului de Conducere al Băncii.

6.3.10. Ședințele Comitetului de Conducere al Băncii se convoacă de Președintele Comitetului de Conducere al Băncii pe măsura necesității, dar nu mai rar de o dată pe săptămână.

6.3.11. La ședințele Comitetului de Conducere al Băncii, fiecare membru al lui deține un vot. Membrii Comitetului de Conducere al Băncii nu sunt în drept să transmită votul său unui alt membru al Comitetului de Conducere sau unei alte persoane.

6.3.12. Ședințele Comitetului de Conducere sînt deliberative dacă la ele sînt prezenți cel puțin doi membri. Deciziile Comitetului de Conducere asupra chestiunilor indicate în p.6.3.6. lit.j) – lit.l) se iau în unanimitate de membrii aleși, iar asupra restului chestiunilor care se referă la atribuțiile Comitetului de Conducere – cu cel puțin două voturi.

6.3.13. La ședințele Comitetului de Conducere se întocmește proces-verbal, care va fi semnat de toți membrii Comitetului de Conducere prezenți la ședință și secretarul Comitetului de Conducere. Procesele-verbale ale ședințelor Comitetului de Conducere al Băncii se prezintă, după caz, Consiliului de Administrație, entității de audit al Băncii și obligatoriu BNM în conformitate cu reglementările interne în vigoare.

6.3.14. Conducătorul Comitetului de Conducere este Președintele Comitetului de Conducere, care este numit în funcție de către Consiliul de Administrație al Băncii.

6.3.15. În limita competenței sale, Președintele Comitetului de Conducere al Băncii exercită următoarele atribuții:

- a) asigură, în colaborare cu alți membri ai Comitetului de Conducere, punerea în aplicare a deciziilor Adunării generale a acționarilor și ale Consiliului de Administrație al Băncii;
- b) reprezintă Banca fără procură, în limitele competențelor stabilite, în relațiile cu organele de stat și publice, instanțele judecătorești, persoanele juridice și fizice, atât pe teritoriul Republicii Moldova, cât și în străinătate;
- c) încheie tranzacții în numele Băncii, semnează acorduri în numele Băncii și alte documente necesare, în limitele competențelor, care îi sunt acordate sau, în baza hotărârilor Adunării generale a acționarilor, Consiliului de Administrație și Comitetului de Conducere al Băncii;
- d) convoacă și prezidează ședințele Comitetului de Conducere al Băncii, semnează procesele-verbale ale ședințelor Comitetului de Conducere;
- e) monitorizează funcționarea eficientă a Comitetului de Conducere al Băncii;
- f) asigură transmiterea informației depline către membrii Comitetului de Conducere al Băncii;
- g) se asigură că este timp suficient pentru luarea deciziilor;
- h) exercită în privința angajaților Băncii funcțiile angajatorului stabilite prin legislația muncii, aplică pentru aceștia măsuri de stimulare, cele disciplinare, precum și alte măsuri de răspundere, cu excepția angajaților în privința cărora aceste funcții sunt exercitate de Consiliul de Administrație al Băncii;
- i) emite procuri pentru reprezentarea și protejarea intereselor Băncii, în modul și în condițiile specificate în procură, în scopul îndeplinirii sarcinilor Băncii și/sau executarea deciziilor organelor de conducere ale Băncii;
- j) are dreptul de aplicare a primei semnături pe documentele financiare și de plată ale Băncii;
- k) angajează și eliberează din funcție salariații Băncii, aplică sancțiuni disciplinare și decide cu privire la revocarea sancțiunilor disciplinare aplicate în cadrul termenului de valabilitate a acestora;
- l) aprobă schema de salarizare (statele de personal), în conformitate cu structura organizatorică aprobată de Consiliul de Administrație al Băncii, grila de salarizare a angajaților, precum și categoriile de angajați pentru care se stabilesc condiții speciale de muncă (munca în schimburi, munca suplimentară, evidența globală a timpului de muncă, etc.);

- m) încheie din numele Băncii tranzacții cu persoane terțe;
- n) hotărăște chestiunile privind înaintarea pretențiilor, petițiilor, acțiunilor către instanțele de judecată și alte organe;
- o) semnează rapoartele financiare și specifice ale Băncii;
- p) emite ordine, dispoziții, alte acte legate de activitatea curentă a Băncii, dă indicații (în limita competenței) care sunt obligatorii pentru toți angajații Băncii;
- q) execută alte atribuții prevăzute de legislația în vigoare, de prezentul Statut și/sau de Regulamentul privind activitatea Comitetului de Conducere al Băncii.

6.3.16. În lipsa Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii, atribuțiile acestuia vor fi exercitate de către Prim-Vicepreședinte. În cazul în care acesta lipsește concomitent cu Președintele Comitetului de Conducere al Băncii, atribuțiile Președintelui Comitetului de Conducere vor fi exercitate de către Vicepreședintele Comitetului de Conducere al Băncii. Prim-Vicepreședintele și Vicepreședintele Comitetului de Conducere al Băncii reprezintă Banca față de persoanele terțe fără procură.

7. PROFITUL ȘI DIVIDENDELE

7.1. Profitul (pierderile) Băncii se stabilește în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

7.2. Profitul net se formează după achitarea impozitelor și altor plăți obligatorii și rămâne la dispoziția Băncii.

7.3. Profitul net poate fi utilizat pentru:

- a) acoperirea pierderilor din anii precedenți;
- b) formarea capitalului de rezervă;
- c) formarea, conform prevederilor statutului, a fondurilor pentru răscumpărarea acțiunilor prevăzute la art. 78 al Legii privind societățile pe acțiuni din care nu pot fi plătite dividende;
- d) plata recompenselor către membrii Consiliului de Administrație;
- e) investirea în vederea dezvoltării activității;
- f) plata dividendelor; precum și pentru
- g) alte scopuri, în corespundere cu legislația în vigoare și cu hotărârile Adunării generale a acționarilor Băncii.

7.4. Decizia de repartizare a profitului net în cursul anului financiar se ia de Consiliul de Administrație al Băncii, în baza normativelor de repartizare aprobate de Adunarea generală a acționarilor, iar hotărârea de repartizare a profitului net anual se ia de Adunarea generală anuală a acționarilor, la propunerea Consiliului de Administrație al Băncii.

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

7.6. Banca are dreptul să plătească dividende intermediare (trimestriale, semestriale) și anuale pe acțiunile aflate în circulație. Plata dividendelor intermediare se efectuează în temeiul situațiilor financiare interimare (trimestriale, semestriale) elaborate în acest scop, din care să rezulte că fondurile disponibile pentru distribuire sunt suficiente.

7.7. Quantumul dividendelor anuale/intermediare plătite acționarilor nu poate depăși quantumul profitului net de la sfârșitul perioadei de gestiune plus profitul nerepartizat al anilor precedenți, minus orice pierdere a anilor precedenți și minus sumele depuse în rezerve în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și cu prezentul Statutul.

7.8. Banca nu garantează plata dividendelor.

7.9. Decizia cu privire la plata dividendelor intermediare se ia de Consiliul de Administrație al Băncii, iar hotărârea cu privire la plata dividendelor anuale se ia de Adunarea generală a acționarilor, la propunerea Consiliului de Administrație al Băncii.

7.10. Pentru fiecare plată a dividendelor, Consiliul de Administrație al Băncii asigură întocmirea, conform legislației în vigoare, a listei acționarilor care au dreptul să primească dividende.

7.11. Adunarea generală a acționarilor Băncii este în drept să aprobe dividendele anuale în cuantum nu mai mic decât dividendele intermediare plătite.

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

7.13. Dividendele se plătesc cu mijloace bănești, cu acțiuni de tezaur sau acțiuni ale emisiei suplimentare, conform hotărârii organului împuternicit al Băncii.

7.14. Pentru plata dividendelor fixate pe acțiunile preferențiale, în baza hotărârii Adunării generale a acționarilor Băncii poate fi constituit un fond special din contul defalcărilor din profitul net al Băncii.

7.15. 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 luării deciziei cu privire la plata dividendelor, cu excepția cazurilor stabilite de legislația în vigoare.

7.16. Decizia cu privire la plata de către Bancă a dividendelor va fi publicată în termen de 7 (șapte) zile lucrătoare de la data adoptării ei în organul de presă indicat în p.9.7. din prezentul Statut.

7.17. Dividendele care nu au fost primite de acționar din vina lui în decurs de 3 ani de la data apariției dreptului de primire a lor se trec la venitul Băncii și nu pot fi revendicate de acționar.

8. TRANZACȚIILE DE PROPORȚII, TRANZACȚIILE CU CONFLICT DE INTERESE ȘI TRANZACȚIILE CU FUNCȚIONARI BĂNCII ȘI CU PERSOANEL AFILIATE BĂNCII

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

- a)** 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 25% din valoarea activelor Băncii, conform ultimelor situații financiare; sau
- b)** plasarea de către Bancă a acțiunilor cu drept de vot sau a altor valori mobiliare convertibile în astfel de acțiuni, constituind peste 25 la sută din toate acțiunile cu drept de vot plasate ale Băncii.

8.2. Decizia de încheiere de către Bancă a unei tranzacții de proporții se adoptă în unanimitate de toți membrii aleși ai Consiliului de Administrație al Băncii, dacă obiectul acestei tranzacții sunt bunurile a căror valoare constituie peste 25 la sută, dar nu mai mult de 50 la sută din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare până la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții, sau dacă au fost plasate valori mobiliare conform p.8.1. lit.b) din prezentul Statut.

8.3. Banca va publica, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, decizia privind încheierea tranzacției de proporții în organul de presă indicat în p.9.7. din prezentul Statut și în termen de 3 zile lucrătoare, pe pagina web a Băncii, dezvăluind informația care va cuprinde următoarele elemente:

- a)** descrierea și valoarea tranzacției de proporții;
- b)** bunurile, drepturile, instrumentele financiare sau orice alte active aferente tranzacției de proporții.

8.4. Hotărârea de încheiere de către Bancă a unor tranzacții de proporții neprevăzute la p.8.2. din prezentul Statut, se adoptă de către Adunarea generală a acționarilor Băncii.

8.5. Dacă la luarea deciziei de încheiere a unei tranzacții de proporții Consiliul de Administrație al Băncii nu a ajuns la unanimitate, el este în drept să înscrie acest subiect în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor Băncii.

8.6. Dacă în tranzacția de proporții a Băncii există conflict de interese, decizia de încheiere a acestei tranzacții se ia în corespundere cu legislația în vigoare.

8.7. Tranzacția cu conflict de interese este o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc care întrunește/întrunesc următoarele condiții cumulative:

- a) 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
- b) valoarea tranzacției/tranzacțiilor legate reciproc sau a bunurilor ce constituie obiectul tranzacției/tranzacțiilor respective depășește 1% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare.

În sensul prezentului punct, tranzacție cu conflict de interese se consideră:

- a) 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;
- b) acordarea sau primirea de către Bancă a împrumutului, gajului, garanției, fidejusiunii sau a oricărei alte creanțe;
- c) acordarea sau primirea de bunuri ori drepturi în folosință, locațiune, arendă sau leasing;
- d) încheierea sau asumarea unor angajamente cu executare ulterioară.

Nu se consideră tranzacție cu conflict de interese emisiunea suplimentară de valori mobiliare sau răscumpărarea valorilor mobiliare în condițiile stabilite de legislație.

Persoană interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției se consideră persoana care este:

- a) acționar care deține, singur sau împreună cu persoanele sale afiliate, peste 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii; sau
- b) membru al Consiliului de Administrație al Băncii sau al Comitetului de Conducere al Băncii;
- c) membru al Consiliului de Administrație al 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;
- d) persoanele ce dețin funcție-cheie în cadrul băncii sau persoanele afiliate acestora.

Persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției este obligată să comunice Comitetului de Conducere și Consiliului de Administrație al Băncii despre existența conflictului de interese dintre Bancă și persoana în cauză și/sau persoanele afiliate ale acesteia până la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese, prezentând informația care va cuprinde următoarele elemente:

- a) descrierea situației care conduce la crearea conflictului de interese;
- b) bunurile, serviciile, drepturile, instrumentele financiare sau orice alte active aferente tranzacției cu conflict de interese;
- c) cota acțiunilor cu drept de vot deținută de persoana interesată și/sau de persoanele afiliate ale acesteia.

La cererea Băncii, persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției este obligată să repare prejudiciul cauzat Băncii și să compenseze venitul ratat al acesteia în cazul în care nu a comunicat despre existența conflictului de interese conform alineatului precedent și/sau a votat pentru încheierea unei tranzacții cu conflict de interese cu încălcarea prevederilor Statutului și a Legii privind societățile pe acțiuni.

8.8. Orice tranzacție cu conflict de interese poate fi încheiată sau modificată de Bancă numai prin decizia Consiliului de Administrație al Băncii în cazul în care valoarea tranzacției nu depășește 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare, sau prin

hotărârea Adunării generale a acționarilor, în modul stabilit de legislația în vigoare și de Statutul Băncii.

Banca va publica în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, decizia privind încheierea tranzacției cu conflict de interese în organul de presă specificat în p.9.7. din prezentul Statut și în termen de 3 zile lucrătoare, pe pagina web a Băncii, dezvăluind informația care va cuprinde următoarele elemente:

- a) descrierea și valoarea tranzacției cu conflict de interese, precum și descrierea situației care conduce la crearea conflictului de interese;
- b) bunurile, serviciile, drepturile, instrumentele financiare sau orice alte active aferente tranzacției cu conflict de interese;
- c) persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției, cu indicarea numelui sau denumirii acesteia;
- d) cota acțiunilor cu drept de vot deținută de persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției și/sau de persoanele afiliate ale acesteia.

Până la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se va verifica respectarea modului de încheiere a tranzacției respective de către entitatea de audit care va emite în adresa Consiliului de Administrație al Băncii ori, în dependență de competență, Adunării generale a acționarilor un raport, în conformitate cu prevederile art.85 din Legea privind societățile pe acțiuni.

8.9. Pentru adoptarea de către Consiliul de Administrație al Băncii a deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se cere unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului de Administrație, care nu sunt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției.

8.10. Dacă mai mult de jumătate dintre membrii Consiliului de Administrație sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta va fi încheiată numai prin hotărârea Adunării generale a acționarilor Băncii.

8.11. Hotărârea Adunării generale a acționarilor Băncii privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se adoptă cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sunt interesate în încheierea acestor tranzacții.

8.12. Banca nu poate acorda credite sau efectua tranzacții cu persoanele afiliate băncii definite la art.3 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, dacă astfel de credite se acordă sau astfel de tranzacții se efectuează în condiții mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sînt afiliate ale băncii.

8.13. Banca este obligată să prezinte Băncii Naționale a Moldovei, în modul stabilit în actele normative ale acesteia, informații cu privire la persoanele afiliate băncii, creditele acordate de bancă acestora și tranzacțiile încheiate de bancă cu acestea.

8.14. Tranzacțiile băncii cu persoanele afiliate vor fi supuse unor condiții, limite și restricții stabilite de Banca Națională a Moldovei, care pot să includă cerințe de formare a unor rezerve adiționale pentru acoperirea eventualelor pierderi la creditele și alte active aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate. În scopul aplicării acestei prevederi, persoană se consideră orice persoană sau grup de persoane aflate în legătură, determinat ca atare conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

8.15. Banca nu poate acorda credite niciunui funcționar al său, decât în limitele și condițiile stabilite de Banca Națională a Moldovei prin actele sale normative.

8.16. Orice tranzacție cu o persoană afiliată băncii, ce depășește suma de un mil.lei, trebuie să fie aprobată, înaintea încheierii acesteia, prin votul a cel puțin majorității membrilor Consiliului de Administrație al băncii, cu excepția cazurilor prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei.

8.17. În cadrul activității de supraveghere, Banca Națională a Moldovei poate prezuma persoanele afiliate băncii, dacă aceste persoane întrunesc una sau mai multe dintre caracteristicile prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale, precum și ținînd cont de natura relațiilor,

tranzacțiilor și existența altor relații cu banca. Banca Națională a Moldovei notifică banca despre o asemenea decizie nu mai târziu de următoarea zi lucrătoare.

8.18. Pînă la proba contrară, care urmează a fi prezentată Băncii Naționale a Moldovei în termen de 15 zile lucrătoare după data recepționării notificării, persoanele identificate de Banca Națională a Moldovei conform prevederilor de mai sus, sînt prezumate că sînt persoane afiliate băncii din data tranzacției.

8.19. În sensul prezentului punct, următoarele condiții sînt considerate a fi mai avantajoase decît cele prevăzute pentru persoanele care nu sînt afiliate ale băncii:

- a) acceptarea unui gaj cu o valoare de piață mai mică decît un gaj similar solicitat de la alți clienți ai băncii;
- b) procurarea unui bun imobil de o calitate scăzută sau la un preț mai ridicat decît prețul bunurilor imobile similare pe piață;
- c) efectuarea unor investiții în valorile mobiliare ale persoanei afiliate pe care banca nu ar fi efectuat-o în cazul altor persoane;
- d) achitarea bunurilor sau serviciilor procurate de la o persoană afiliată la un preț mai ridicat decît prețul pentru bunuri și servicii similare pe piață sau în circumstanțe în care aceleași bunuri sau servicii nu ar fi fost procurate de la o altă persoană;
- e) vînzarea către o persoană afiliată băncii a unui activ la un preț mai scăzut decît cel care ar fi încasat în cazul vînzării activului către o altă persoană;
- f) stabilirea unei rate a dobînzii/comision mai mic pentru serviciul prestat decît dacă serviciul era prestat unei altei persoane;
- g) stabilirea unei rate a dobînzii mai mari pentru depozitul acceptat decît dacă depozitul era acceptat de la o altă persoană;
- h) alte condiții prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei.

9. EVIDENȚA, RAPOARTELE FINANCIARE ȘI SPECIFICE

9.1. Banca ține permanent planul de conturi, inclusiv nomenclatorul grupelor de conturi și normele metodologice privind aplicarea acestora, utilizat de bănci care se elaborează și se aprobă de Banca Națională a Moldovei. Conturile și rapoartele vor corespunde prevederilor standardelor internaționale de contabilitate și cele stabilite de Banca Națională a Moldovei. Conturile, registrele și rapoartele financiare ale Băncii vor reflecta operațiunile și starea financiară a Băncii și a sucursalelor acesteia, fiind întocmite atît separat, cît și în mod consolidat.

9.2. Banca ține evidența contabilă și întocmește rapoarte financiare și specifice în condițiile legislației în vigoare și regulamentelor interne ale Băncii. Banca va publica rapoartele financiare și alte rapoarte în conformitate cu legislația privind piața de capital și în modul stabilit de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare și ale Ministerului Finanțelor.

9.3. Situațiile financiare anuale ale Băncii vor fi verificate și confirmate prin raportul entității de audit, nu mai târziu de termenul stabilit de legislația în vigoare pentru prezentarea situațiilor financiare respective Biroului Național de Statistică.

9.4. Banca este obligată să asigure păstrarea documentației sale de evidență, a rapoartelor financiare, rapoartelor specifice și a altor rapoarte în modul și în termenul prevăzut de legislația în vigoare.

9.5. Banca, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, va publica, în "Экономическое Обозрение ЛОГОС-ПРЕСС" bilanțul și raportul auditorului emis de către entitatea de audit și va edita raportul anual, eliberînd gratuit publicului copii de pe acesta din urmă.

9.6. Situațiile financiare și altă informație financiară privind activitatea Băncii va fi publicată în "Экономическое Обозрение ЛОГОС-ПРЕСС".

9.7. Altă informație obligatorie pentru dezvăluire în conformitate cu legislația în vigoare, Codul de guvernantă corporativă al Băncii și/sau cu prezentul Statut, va fi publicată în "Monitorul Oficial al Republicii Moldova", și/sau ziarul „Capital Market”, site-ul corporativ www.ecb.md

(aceasta fiind ușor identificabilă și accesibilă), precum și pe pagina web a Mecanismului oficial de stocare a informațiilor reglementate în conformitate cu prevederile Legii privind piața de capital (<https://emitent-msi.market.md>).

10. RELAȚIILE RECIPROCE CU PERSONALUL BĂNCII

10.1. Modul de angajare de către Bancă a salariaților, de soluționare a litigiilor apărute, de acordare a creditelor acestora, obligațiile fiduciare ale salariaților, tranzacțiile cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca, modul de păstrare a secretului comercial, secretului bancar și datelor cu caracter personal, se reglementează de legislația în vigoare a Republicii Moldova și regulamentele interne ale Băncii.

11. ASIGURAREA INTERESELOR CLIENȚILOR

11.1. Banca va respecta și va asigura interesele clienților.

11.2. Banca poartă răspundere în fața clienților săi pentru angajamentele asumate în corespundere cu legislația în vigoare.

11.3. Membrii organelor de conducere, și unele categorii de persoane care dețin funcții-cheie astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, persoanele care acționează în numele Băncii și alte persoane care, în virtutea executării obligațiilor de serviciu, au obținut informația care constituie secretul comercial, secretul bancar și date cu caracter personal, au obligația de a păstra secretul comercial, secretul bancar și confidențialitatea datelor cu caracter personal, de a nu folosi informația indicată în alte scopuri decât cele de serviciu. Această obligație subzistă și după încetarea activității persoanelor menționate mai sus sau în perioada suspendării activității lor. Lista informațiilor ce constituie secretul comercial al Băncii se stabilește în regulamentele interne ale Băncii, ținând cont de prevederile legislației în vigoare. Secretul bancar constituie orice informație referitoare la persoana, la bunurile, la activitatea, la afacerea, la relațiile personale sau de afaceri ale clienților Băncii, la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), la tranzacțiile încheiate de clienți, precum și altă informație despre clienți, care i-a devenit cunoscută Băncii.

11.4. În cazurile prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova, Banca va furniza informația ce constituie secret comercial și/sau secret bancar și/sau date cu caracter personal către autoritățile publice abilitate, în modul stabilit de legislația în vigoare.

12. REORGANIZAREA ȘI ÎNCETAREA ACTIVITĂȚII

12.1. Reorganizarea Băncii sau vânzarea unei părți substanțiale din activele Băncii se efectuează în conformitate cu legislația în vigoare, cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei.

12.2. În caz de reorganizare, toate drepturile și obligațiile Băncii se transmit succesorilor în modul stabilit de legislația în vigoare.

12.3. În termen de 15 zile din data adoptării hotărârii privind reorganizarea, Banca va înștiința în scris creditorii săi despre acest fapt și va publica o comunicare în "Monitorul Oficial al Republicii Moldova" în două ediții consecutive.

12.4. Lichidarea Băncii în baza hotărârii luate de Adunarea generală a acționarilor (lichidarea benevolă) poate fi efectuată în modul stabilit de legislația în vigoare, cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei.

12.5. Hotărârea privind dizolvarea (lichidarea) Băncii se publică în "Monitorul Oficial al Republicii Moldova" în termen de 10 zile din data adoptării ei.

13. SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

13.1. Litigiile dintre Bancă și alte persoane se soluționează în instanțele judecătorești competente în modul stabilit de legislația în vigoare.

14. DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

14.1. Prezentul Statut urmează a fi aprobat de către Adunarea Generală a Acționarilor și intră în vigoare la data înregistrarea lui la IP "Agenția Servicii Publice".

14.2. O dată cu intrarea în vigoare a prezentului Statut, Statutul în redacția din 2019 cu toate acordurile adiționale la el, se abrogă.