

ÎNREGISTRAT:

de Î.P. „Agenția Servicii Publice”
Departamentul înregistrare și licențiere a unităților
de drept
nr. 1002600010273
din 13.07.2001

APROBAT:

de către Adunarea Generală a Acționarilor
Băncii Comerciale „EXIMBANK” S.A.
prin procesul verbal din 17 octombrie 2019

**Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. 14 din 04.12.2020**

**Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Adunarea Generală Extraordinare a Acționarilor nr. 2
din 22 decembrie 2020**

**Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. 19 din 21.12.2021**

**Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. 14 din 21.10.2022**

**Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Adunarea Generală Extraordinare a Acționarilor nr. 2
din 20.12.2024**

**Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. 13 din 28.10.2025**

**STATUTUL
B.C. „EXIMBANK” S.A.
(redacție nouă)**

Banca este înregistrată la
Camera Înregistrării de Stat la
13.07.2001

CHIȘINĂU, 2025

CUPRINS:

PREAMBUL		4
CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE		4
Articolul 1.	Denumirea și sediul Băncii	4
Articolul 2.	Statutul juridic al Băncii	4
Articolul 3.	Patrimoniul și răspunderea Băncii	5
Articolul 4.	Scopul, activitățile financiare permise Băncii	5
CAPITOLUL II. CAPITALUL BĂNCII		6
Articolul 5.	Capitalul social	6
Articolul 6.	Capitalul de rezervă	7
Articolul 7.	Fondurile proprii	7
Articolul 8.	Acțiunile aflate în circulație și acțiunile de tezaur	7
Articolul 9.	Acțiunile ordinare	8
Articolul 10.	Modul de emitere a acțiunilor	8
Articolul 11.	Modul de emitere a obligațiunilor	8
CAPITOLUL III. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE ACȚIONARIATULUI BĂNCII		9
Articolul 12.	Acționarii	9
Articolul 13.	Drepturile acționarilor	9
Articolul 14.	Drepturile suplimentare ale acționarilor	10
Articolul 15.	Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor	11
Articolul 16.	Obligațiile acționarilor	12
CAPITOLUL IV. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR		12
Articolul 17.	Adunarea Generală a Acționarilor și atribuțiile ei	12
Articolul 18.	Formele și termenele de ținere a Adunării Generale a Acționarilor	13
Articolul 19.	Ordinea de zi a Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor	14
Articolul 20.	Convocarea Adunării Generale a Acționarilor	15
Articolul 21.	Informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor	16
Articolul 22.	Materiale pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor	17
Articolul 23.	Înregistrarea participanților la Adunarea Generală a Acționarilor	17
Articolul 24.	Cvorumul și convocarea repetată a Adunării Generale a Acționarilor	17
Articolul 25.	Modul de desfășurare a Adunării Generale a Acționarilor	18
Articolul 26.	Exercitarea dreptului de vot	19
Articolul 27.	Procesul-verbal al Adunării Generale a Acționarilor	19
CAPITOLUL V. ORGANIZARE ȘI CONDUCERE		19
Articolul 28.	Structura organizatorică a Băncii	19
Articolul 29.	Organul de conducere	19

Articolul 30.	Consiliul Băncii	20
Articolul 31.	Alegerea Consiliului Băncii și a Președintelui lui	22
Articolul 32.	Ședințele Consiliului Băncii	23
Articolul 33.	Comitetele specializate ale Consiliului Băncii	23
Articolul 34.	Funcții de control	24
Articolul 35.	Organul executiv	25
CAPITOLUL VI.	PERSOANELE CU FUNCȚII DE RĂSPUNDERE	27
Articolul 36.	Persoane cu funcții de răspundere	27
CAPITOLUL VII.	MODUL DE ÎNCHEIERE A TRANZACȚIILOR DE PROPOȚII ȘI A CELOR CU CONFLICT DE INTERESE.....	27
Articolul 37.	Noțiunea de tranzacție de proporții	27
Articolul 38.	Modul de încheiere a tranzacțiilor de proporții	28
Articolul 39.	Achiziționarea unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii	28
Articolul 40.	Noțiunea de tranzacție cu conflict de interese	29
Articolul 41.	Modul de încheiere a tranzacțiilor cu conflict de interese	30
CAPITOLUL VIII.	PROFITUL BĂNCII ȘI DIVIDENDELE	31
Articolul 42.	Profitul (pierderile) Băncii	31
Articolul 43.	Modul și termenele de plată a dividendelor și de acoperire a pierderilor Băncii ...	31
CAPITOLUL IX.	EVIDENȚA ȘI RAPOARTELE FINANCIARE.....	33
Articolul 44.	Evidența contabilă și rapoartele financiare	33
CAPITOLUL X.	SECRETUL COMERCIAL ȘI BANCAR	33
Articolul 45.	Secretul comercial și bancar	33
CAPITOLUL XI.	RELAȚIILE RECIPROCE CU PERSONALUL BĂNCII ȘI ASIGURAREA INTERESELOR CLIEȚILOR.....	34
Articolul 46.	Relațiile reciproce cu personalul Băncii	34
Articolul 47.	Asigurarea intereselor clienților.....	34
CAPITOLUL XII.	REORGANIZAREA SAU DIZOLVAREA BĂNCII.....	34
Articolul 48.	Temeiul și modul de reorganizare a Băncii	34
Articolul 49.	Temeiurile și modul de dizolvare (lichidare) a Băncii	35
Articolul 50.	Aplicarea normei legale.....	35

PREAMBUL

Statutul **Băncii Comerciale „EXIMBANK” S. A.** (în continuare – „Banca”) este elaborat în conformitate cu cerințele Legii privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997 (în continuare Legea privind societățile pe acțiuni), Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017 (în continuare Legea privind activitatea băncilor), Legii cu privire la piața de capital nr. 171 din 11.07.2012 (în continuare Legea cu privire la piața de capital) și ale altor acte normative.

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Denumirea și sediul Băncii

1.1. Denumirea completă a Băncii:

- a) în limba de stat (română) - Banca Comercială "EXIMBANK" S.A.
- b) în limba engleză – Joint Stock Commercial Bank "EXIMBANK".
- c) în limba italiană - Banca Commerciale "EXIMBANK" S.p.A.
- d) în limba rusă – Коммерческий Банк "EXIMBANK" A.O.

1.2. Denumirea prescurtată a Băncii:

- a) în limba de stat (română) – B.C. "EXIMBANK" S.A.
- b) în limba engleză – JSCB "EXIMBANK".
- c) în limba italiană – B.C. "EXIMBANK" S.p.A.
- d) în limba rusă – К.Б. "EXIMBANK" A.O.

1.3. Sediul Băncii: MD-2004, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 171/1, mun. Chișinău, Republica Moldova.

Articolul 2. Statutul juridic al Băncii

2.1. Durata de activitate a Băncii este nelimitată.

2.2. Banca este persoană juridică care își desfășoară activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și cu cerințele Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, cu alte acte normative în vigoare și prezentul Statut.

2.3. Banca se constituie și funcționează sub formă juridică de organizare de societate pe acțiuni.

2.4. Banca posedă cu drept de proprietate bunuri care sunt separate de bunurile acționarilor și sunt reflectate în bilanțul ei independent.

2.5. Față de acționarii săi Banca are obligații în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, Legea privind activitatea băncilor, alte acte normative și prezentul Statut.

2.6. Banca poate în numele său să dobândească și să exercite drepturi patrimoniale și drepturi nepatrimoniale personale, să aibă obligații, să fie reclamant și pârât în instanța de judecată.

2.7. Adresa juridică a Băncii este adresa sediului ei. Banca poate avea și alte adrese poștale pentru corespondență. Banca va anunța creditorii, acționarii săi, precum și autoritățile publice stabilite de legislație, despre schimbarea sediului său.

2.8. Banca este parte componentă a Grupului bancar Intesa Sanpaolo (Banca mamă), înregistrată în Registrul Grupurilor Bancare ținut de Banca Italiei. În această calitate Banca este obligată să respecte normele pe care Banca-mamă, în exercitarea procesului de coordonare și conducere, le va emite în vederea executării instrucțiunilor primite de la Banca Italiei în interesul stabilității Grupului, cu condiția ca acestea să nu contravină legislației Republicii Moldova. Membrii organului de conducere al Băncii sunt obligați de fiecare dată să furnizeze Băncii-mamă toate

informațiile și colaborarea necesară pentru adoptarea normelor privind supravegherea consolidată.

- 2.9. Banca este în drept să plaseze public și să vândă acțiunile sale și alte valori mobiliare unui cerc nelimitat de persoane.
- 2.10. Banca are ștampile și foi cu antet cu denumirea sa, precum și marcă comercială înregistrată și alte mijloace de identificare vizuală a Băncii. Orice act și orice scrisoare care provine de la Bancă va cuprinde denumirea ei, forma juridică de organizare, sediul, numărul înregistrării de stat, mărimea capitalului social și numele conducătorului.
- 2.11. Banca este în drept să înființeze sucursale și reprezentanțe în Republica Moldova în conformitate cu actele normative în vigoare, iar în străinătate - și în conformitate cu legislația statului străin, dacă acordul internațional la care Republica Moldova este parte nu prevede altfel. Banca poate înființa, conform prevederilor Legii privind activitatea băncilor, oficii secundare (agenții și puncte de schimb valutar). Sucursala, reprezentanța și oficiul secundar nu sunt persoane juridice și acționează în numele Băncii în baza regulamentelor aprobate de Bancă.

Articolul 3. Patrimoniul și răspunderea Băncii

- 3.1. Patrimoniul Băncii se constituie ca rezultat al plasării acțiunilor, al activității sale economico-financiare și în alte temeiuri prevăzute de legislație.
- 3.2. Banca răspunde pentru obligațiile sale cu întregul patrimoniu ce îi aparține cu drept de proprietate.
- 3.3. Banca nu răspunde pentru obligațiile acționarilor săi.
- 3.4. Banca nu este în drept:
 - a) să acorde împrumuturi, precum și să ofere garanții în vederea achiziționării valorilor mobiliare proprii;
 - b) să gajeze propriile acțiuni de tezaur pe contul datoriilor Băncii;
 - c) să acorde credite garantate cu acțiuni, alte titluri de capital sau cu obligațiuni emise de Bancă și/sau de o altă persoană afiliată, inclusiv de o entitate care aparține grupului din care face parte Banca.

Articolul 4. Scopul, activitățile financiare permise Băncii

- 4.1. Scopul activității Băncii este obținerea venitului de pe urma activității financiare, desfășurate conform prezentului Statut și legislației în vigoare.
- 4.2. Banca își desfășoară activitatea în baza licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei. Banca este inclusă în registrul băncilor ținut de Banca Națională a Moldovei.
- 4.3. Banca desfășoară următoarele activități:
 - 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 legislația aplicabilă privind serviciile de plată și moneda electronică;
 - e) emiterea și administrarea cecurilor de călătorie, cambiiilor 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 și 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 (intermedieri 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 legislația aplicabilă privind serviciile de plată și moneda electronică;
- p) acordarea de servicii de agent bancassurance.

CAPITOLUL II. CAPITALUL BĂNCII

Articolul 5. Capitalul social

- 5.1.** Capitalul social al Băncii constituie 1,250,000,000 (un miliard două sute cincizeci milioane) lei și este divizat în 1,250,000 (un milion două sute cincizeci mii) acțiuni ordinare nominative de clasa I, cu valoarea nominală de 1,000 (una mie) lei fiecare. Toate acțiunile Băncii sunt achitate în întregime de primii lor achizitori (subscriitori).
- 5.2.** Capitalul social al Băncii determină valoarea minimă a activelor nete ale Băncii, care asigură interesele patrimoniale ale creditorilor și acționarilor.
- 5.3.** Capitalul social se constituie din valoarea aporturilor primite în contul achitării acțiunilor și este egal cu suma valorii nominale a acțiunilor plasate. Mărimea capitalului social se indică în bilanț, registrul acționarilor și pe foaia cu antet ale Băncii.
- 5.4.** Capitalul social al Băncii poate fi modificat în conformitate cu legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni prin mărirea sau reducerea lui. Hotărârea de modificare a capitalului social al Băncii se ia de către Adunarea Generală a Acționarilor. Banca este obligată să înregistreze la Comisia Națională a Pieței Financiare totalurile emisiei suplimentare de acțiuni sau anularea acțiunilor de tezaur. Fără înregistrarea menționată, înregistrarea modificării capitalului social al Băncii nu se admite.
- 5.5.** Capitalul social al Băncii poate fi mărit prin:
 - a) mărirea valorii nominale (fixate) a acțiunilor plasate; și/sau
 - b) plasarea de acțiuni ale emisiunii suplimentare.
- 5.6.** Surse ale măririi capitalului social pot fi:
 - a) capitalul propriu al Băncii în limită părții ce depășește capitalul ei social; și/sau
 - b) aporturile primite de la achizitorii de acțiuni.
- 5.7.** Hotărârea cu privire la majorarea capitalului social va fi publicată în modul prevăzut de legislația privind piața de capital și, după caz, de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare și a Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării ei.

- 5.8.** Capitalul social al Băncii poate fi redus prin:
- a) reducerea valorii nominale a acțiunilor plasate; și/sau
 - b) anularea acțiunilor de tezaur.
- 5.9.** Avizul despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor la care se va examina chestiunea privind reducerea capitalului social, publicat sau expediat acționarilor, pe lângă datele prevăzute în conformitate cu legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni, va cuprinde scopul și modul de realizare a reducerii.
- 5.10.** Hotărârea cu privire la reducerea capitalului social va fi publicată de Bancă în termen de 15 zile de la data luării ei, în conformitate cu particularitățile legislației aplicabile privind societățile pe acțiuni. Creditorii Băncii, în termen de o lună de la data publicării hotărârii cu privire la reducerea capitalului social, au dreptul să ceară de la Bancă la alegerea acestora:
- a) acordarea de cauțiuni sau garantarea obligațiilor asumate de ea; sau
 - b) executarea înainte de termen sau încetarea înainte de termen a obligațiilor Băncii și repararea prejudiciilor cauzate de aceasta.
- 5.11.** În cazul lipsei cerințelor față de Bancă din partea creditorilor, hotărârea de reducere a capitalului social intră în vigoare după 30 de zile de la data publicării. În cazul existenței cerințelor menționate la pct.5.10, hotărârea de reducere a capitalului social intră în vigoare după satisfacerea acestora.

Articolul 6. Capitalul de rezervă

- 6.1.** Banca formează un capital de rezervă, a cărui mărime constituie 10% din capitalul social al Băncii.
- 6.2.** Capitalul de rezervă se formează din defalcări anuale din profitul net până la atingerea mărimii prevăzute de Statutul Băncii. Volumul defalcărilor se stabilește de Adunarea Generală a Acționarilor și va constitui 5% din profitul net al Băncii.
- 6.3.** Capitalul de rezervă trebuie să fie plasat în active cu lichiditate înaltă, care ar asigura folosirea lui în orice moment.
- 6.4.** Capitalul de rezervă poate fi folosit doar pentru acoperirea pierderilor Băncii și/sau la majorarea capitalului ei social.

Articolul 7. Fondurile proprii

- 7.1.** În scopul asigurării stabilității și siguranței activității desfășurate și/sau îndeplinirii obligațiilor asumate, Banca menține un nivel adecvat al fondurilor sale proprii, stabilit conform prevederilor legislației în vigoare.

Articolul 8. Acțiunile aflate în circulație și acțiunile de tezaur

- 8.1.** Acțiunea aflată în circulație este acțiunea plasată ce aparține acționarului Băncii.
- 8.2.** Acțiunea de tezaur este acțiunea plasată a Băncii, achiziționată sau răscumpărată de ea de la acționarul Băncii.
- 8.3.** Valoarea nominală a acțiunilor de tezaur ale Băncii de o singură clasă sau de mai multe clase nu poate depăși 10% din capitalul social al Băncii.
- 8.4.** În caz de încălcare a cerinței stipulate în pct. 8.3., Banca va înstrăina acțiunile de tezaur în cel mult un an de la data încălcării cerinței menționate. Acțiunile care nu au fost înstrăinate în acest termen vor fi anulate, Banca fiind obligată să reducă corespunzător capitalul său social.
- 8.5.** Prețul de înstrăinare a acțiunilor de tezaur achiziționate sau răscumpărate se stabilește conform legislației privind societățile pe acțiuni și piața de capital.

- 8.6. Acțiunile plasate de Bancă se achiziționează de către aceasta la propunerea sa conform procedurii stabilite de Comisia Națională a Pieței Financiare. Banca este în drept să achiziționeze acțiunile plasate de ea numai în scopurile prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni.
- 8.7. Acțiunile plasate de Bancă se răscumpără de ea la cererea acționarilor în cazurile prevăzute de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni și cea privind piața de capital.
- 8.8. Termenul de depunere de către acționari a cererilor de răscumpărare a acțiunilor ce le aparțin, în cazurile prevăzute de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni va fi de cel mult 3 luni de la data producerii evenimentului care a condiționat răscumpărarea. În cazul specificat de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni, termenul de depunere a cererii este nelimitat. Termenul de achitare a acțiunilor va fi de cel mult o lună de la data depunerii cererii de răscumpărare a acțiunilor.
- 8.9. Prețul de răscumpărare a acțiunilor se stabilește conform legislației privind societățile pe acțiuni și piața de capital.

Articolul 9. Acțiunile ordinare

- 9.1. Banca este în drept să plaseze acțiuni ordinare.
- 9.2. Acțiunea ordinară conferă proprietarului ei dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor, dreptul de a primi o cotă-parte din dividende și o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării acesteia.
- 9.3. Toate acțiunile ordinare ale Băncii au valoarea nominală egală și sunt de o singură clasă. Toate acțiunile unei clase, indiferent de emisiune, au unul și același număr al înregistrării de stat.

Articolul 10. Modul de emitere a acțiunilor

- 10.1. Banca are dreptul să emită acțiuni prin emisiune închisă sau publică. Banca nu poate să subscrie direct sau indirect propriile acțiuni, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.
- 10.2. Condițiile emiterii suplimentare de acțiuni, inclusiv costul plasării lor, vor fi aceleași pentru toți achizitorii de acțiuni. Costul plasării acțiunilor de aceeași clasă va fi nu mai mic decât valoarea nominală a acestora.
- 10.3. În cazul în care Consiliul Băncii a calificat emisiunea de acțiuni ca neefectuată sau nevalabilă, Banca va restitui achizitorilor de acțiuni mijloacele depuse de ei în contul plății acțiunilor, precum și beneficiul obținut ca rezultat al utilizării acestor mijloace sau câștigul ratat, în modul prevăzut de legislație și de prospectul de emisiune a acțiunilor.

Articolul 11. Modul de emitere a obligațiunilor

- 11.1. Obligațiunea este un titlu financiar de împrumut care atestă dreptul deținătorului de obligațiuni de a primi de la emitentul ei valoarea nominală sau valoarea nominală și dobânda aferentă în mărimea și în termenele stabilite prin decizia de emitere a obligațiunilor.
- 11.2. Deținătorii de obligațiuni apar în calitate de creditori ai Băncii. Deținătorii de obligațiuni au dreptul preferențial față de acționari la primirea unei părți din profitul Băncii sub formă de dobândă sau alt profit.
- 11.3. Valoarea nominală a unei obligațiuni emisă de Bancă trebuie să se împartă la 100 de lei. Termenul de circulație a obligațiunilor va fi de cel puțin un an.
- 11.4. Banca este în drept să plaseze obligațiuni de clase diferite, inclusiv convertibile, care dau deținătorilor de obligațiuni dreptul de a schimba obligațiunile pe acțiuni ale Băncii. Emisiunea obligațiunilor convertibile se decide prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, iar a altor obligațiuni poate fi decisă și de Consiliul Băncii.
- 11.5. Banca este în drept să plaseze obligațiuni, cu acoperire sau fără acoperire, în modul și în condițiile stabilite de Legea privind piața de capital.

- 11.6.** Obligațiunile se plătesc numai cu mijloace bănești. Obligațiunile nu pot fi plasate în scopul de a constitui, întregi sau majora capitalul social al Băncii. Valoarea nominală a tuturor obligațiunilor plasate ale Băncii nu trebuie să depășească mărimea capitalului ei social.
- 11.7.** Banca este în drept să achiziționeze sau să răscumpere obligațiunile plasate de ea numai cu scopul de a le stinge. Achiziționarea și răscumpărarea obligațiunilor de către Bancă au loc până la expirarea perioadei pentru care ele au fost emise sau la sfârșitul perioadei respective, în conformitate cu decizia de emitere.
- 11.8.** Deținătorul de obligațiuni are dreptul să ceară de la Bancă răscumpărarea obligațiunilor plasate înainte de termenul de scadență în cazul în care emitentul nu respectă termenul de achitare a dobânzilor aferente.
- 11.9.** Hotărârea privind emiterea obligațiunilor convertibile se ia de Adunarea Generală a Acționarilor, cu cel puțin 2/3 (două treimi) din voturile reprezentate la Adunare.

CAPITOLUL III. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE ACȚIONARIATULUI BĂNCII

Articolul 12. Acționarii

- 12.1.** Acționar este persoana care a devenit proprietar al unei sau al mai multor acțiuni ale Băncii în modul stabilit de legislație.
- 12.2.** Acționarii nu răspund pentru obligațiile Băncii și suportă riscul pierderilor în limita valorii acțiunilor ce le aparțin.

Articolul 13. Drepturile acționarilor

13.1. Acționarul Băncii are dreptul:

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

13.2. Acționarul este în drept, în temeiul mandatului sau contractului, să delege exercitarea drepturilor sale reprezentantului sau unui custode, în condițiile stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare.

13.3. Reprezentant al acționarului poate fi orice persoană, dacă legislația nu prevede altfel. Persoanele

cu funcții de răspundere ale Băncii, cu excepția membrilor Consiliului Băncii, nu pot fi reprezentanți ai acționarului.

- 13.4.** Acționarul este în drept să-l înlocuiască oricând pe reprezentantul său ori pe custodele acțiunilor sau să-i retragă împuternicirile, dacă contractul nu prevede altfel.
- 13.5.** Acționarul care lucrează în Bancă nu are drepturi preferențiale față de ceilalți acționari. Lucrătorul Băncii care deține acțiunile ei nu are drepturi preferențiale față de ceilalți lucrători ai Băncii.
- 13.6.** Acționarul nu este în drept să ceară răscumpărarea de către Bancă a acțiunilor care îi aparțin, cu excepția cazurilor prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni sau alte acte legislative. Acționarul nu este în drept, fără împuterniciri speciale, să acționeze în numele Băncii sau pe cauțiunea ori cu garanția Băncii.

Articolul 14. Drepturile suplimentare ale acționarilor

14.1. Acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute la art.13 al prezentului Statut, au de asemenea dreptul:

- a) să introducă chestiuni în ordinea de zi a Adunării Generale Ordinare Anuale, precum și să prezinte proiecte de hotărâre pentru punctele incluse sau propuse spre a fi incluse pe ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor;
- b) să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Băncii;
- c) să propună candidați pentru membrii Consiliului Băncii.

14.2. Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute în pct.14.1, au de asemenea dreptul:

- a) să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor Băncii, în temeiul raportului entității de audit sau al altei entități specializate ce nu este persoană afiliată a Băncii;
- b) să ceară efectuarea de controale extraordinare ale activității economico-financiare a Băncii; și/sau să solicite auditul situațiilor financiare anuale ale Băncii;
- c) să adreseze instanței judecătorești, din numele Băncii, fără împuterniciri speciale, cerere de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de persoanele cu funcții de răspundere în urma încălcării intenționate sau grave de către acestea a prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni sau ale altor acte legislative.

14.3. Acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute la pct.14.1. și pct.14.2. au de asemenea dreptul să ceară convocarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

14.4. Dreptul de preempțiune al acționarilor:

14.4.1. 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 preempțiune 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 prezentul Statut și/sau de hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare, și/sau de prospectul ofertei publice, astfel încât să fie oferită acționarului 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.

14.4.2. Dreptul de preempțiune nu poate fi limitat sau retras. Termenul de exercitare de către acționari a dreptului de preempțiune nu va fi mai mic de 14 zile lucrătoare de la data publicării ofertei de subscriere sau de la data expedierii de Bancă către acționari a scrisorilor pentru plasarea valorilor mobiliare prin ofertă publică, cu excepția cazurilor prevăzute la pct. 14.4.8. al prezentului Statut.

- 14.4.3. Acționarul are dreptul să renunțe, parțial sau integral, la dreptul său de preempțiune și/sau să ceseze acest drept altor acționari sau altor persoane, dacă Statutul sau hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare nu prevede altfel.
- 14.4.4. În cazul în care Banca a emis mai multe clase de valori mobiliare, dreptul de preempțiune va fi acordat, în primul rând, deținătorilor de valori mobiliare de clasa care se plasează și numai după expirarea termenului de realizare a acestui drept – deținătorilor de valori mobiliare de alte clase.
- 14.4.5. Dacă în emisiunea închisă, după expirarea termenului acordat pentru realizarea dreptului de preempțiune, rămân valori mobiliare nesubscrise, Banca are dreptul să anuleze numărul de valori mobiliare nesubscrise și/sau să ofere posibilitatea ca acestea să fie subscrise, în primul rând, de către acționari suplimentar numărului ce le-a revenit proporțional cotei deținute în capitalul social și ulterior – de către salariații Băncii și/sau de persoane terțe aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor.
- 14.4.6. Prețul acțiunilor rămase nesubscrise după expirarea perioadei de exercitare a dreptului de preempțiune nu poate fi mai mic decât prețul de subscriere a acțiunilor de către deținătorii de drepturi de preempțiune.
- 14.4.7. Înștiințarea referitor la acordarea dreptului de preempțiune poate fi publicată și expediată deținătorilor de valori mobiliare ale Băncii concomitent cu avizul privind ținerea Adunării Generale a Acționarilor, dacă Statutul sau hotărârea de convocare a Adunării Generale a Acționarilor nu prevede altfel.
- 14.4.8. Termenul de realizare a dreptului de preempțiune conform pct. 14.4.2. al prezentului Statut nu se aplică în cazul în care la Adunarea Generală a Acționarilor participă 100% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii și/sau toți acționarii subscriu la valorile mobiliare de clasa respectivă proporțional cotei deținute în capitalul social, și/sau emisiunea închisă a valorilor mobiliare are loc în urma reorganizării Băncii prin fuziune.

Articolul 15. Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor

- 15.1.** Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor este asigurată de prevederile legislației în vigoare.
- 15.2.** Pentru apărarea drepturilor și intereselor lor legitime, acționarii sunt în drept, în modul stabilit de legislație, să sesizeze organele de conducere ale Băncii și/sau Comisia Națională a Pieței Financiare și/sau instanța judecătorească, inclusiv:
 - a) să sesizeze organele de conducere ale Băncii 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 Băncii și/sau au fost încheiate cu încălcarea legislației și/sau de reparare a prejudiciului cauzat Băncii 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 său 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.

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

Articolul 16. Obligațiile acționarilor

16.1. Acționarul este obligat:

- a) să informeze Depozitarul Central Unic despre toate schimbările din datele sale, introduse în registru;
 - b) să notifice Banca Națională a Moldovei și Banca despre decizia de înstrăinare, directă sau indirectă, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, a deținerii calificate în Bancă sau a deciziei de reducere a deținerii calificate astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% sau 50%, sau astfel încât Banca să înceteze să mai fie o filială a sa;
 - c) să prezinte Băncii Naționale la solicitarea acesteia, informația aferentă activității sale, inclusiv situațiile financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și orice altă informație necesară;
 - d) să notifice Banca Națională și Banca despre efectuarea achiziției/dobândirii pentru care a obținut aprobarea prealabilă, în termen de 10 zile de la data efectuării acesteia;
 - e) să notifice Banca Națională în termen de 5 zile lucrătoare de la data semnării unui acord care are drept obiect sau efect: exercitarea concentrată a dreptului de vot, în cadrul Adunării Generale ale Acționarilor Băncii, sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra Băncii; activitatea concertată în cadrul administrării Băncii sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia; ori exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor organului de conducere al Băncii sau al persoanelor care exercită controlul asupra acesteia;
 - f) să dezvăluie informația despre tranzacțiile cu acțiunile societăților entități de interes public în conformitate cu Legea privind piața de capital;
 - g) să prezinte Băncii Naționale orice informații și să efectueze acțiunile reglementate de art. 51-52 din Legea privind activitatea băncilor, inclusiv să execute prescripțiile Băncii Naționale în cazul aplicării sancțiunilor prevăzute la art. 52 din Legea privind activitatea băncilor;
 - h) să prezinte informația solicitată de către Bancă pentru asigurarea conformării acesteia prevederilor Legii privind activitatea băncilor;
 - i) să îndeplinească alte obligații prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni sau de alte acte legislative.
- 16.2.** Acționarii persoane cu funcții de răspundere ale Băncii sunt obligați să comunice în scris Băncii și Comisiei Naționale a Pieței Financiare despre toate tranzacțiile lor cu acțiunile Băncii, în modul prevăzut de legislația cu privire la piața de capital.
- 16.3.** Dacă în urma neexecutării sau executării necorespunzătoare a cerințelor prevăzute la pct.16.1. și 16.2. Băncii i-a fost cauzat un prejudiciu, acționarul răspunde în fața Băncii cu mărimea prejudiciului cauzat.
- 16.4.** Deținătorii direcți, indirecti și beneficiarii efectivi ai deținerilor din capitalul social al Băncii sunt obligați să prezinte informația solicitată de către Bancă pentru asigurarea conformării acesteia prevederilor Legii privind activitatea băncilor.

CAPITOLUL IV. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Articolul 17. Adunarea Generală a Acționarilor și atribuțiile ei

17.1. Adunarea Generală a Acționarilor se ține cel puțin o dată pe an.

17.2. Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor în problemele ce țin de atribuțiile ei sunt obligatorii

pentru organul de conducere și acționarii Băncii.

17.3. Adunarea Generală a Acționarilor Băncii are următoarele atribuții exclusive:

- a) aprobă Statutul Băncii în redacție nouă, modificările și completările operate în Statut, cu excepția modificărilor și completărilor prevăzute în pct. 30.3. lit. (f), precum și celor prevăzute în pct. 30.3. lit. (o) al prezentului Statut;
- b) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;
- c) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii, în conformitate cu legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni;
- d) aprobă regulamentul Consiliului Băncii, alege membrii lui și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;
- e) confirmă entitatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
- f) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la pct. 38.2 și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii, conform ultimelor situații financiare;
- g) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- h) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii și aprobă darea de seamă anuală a Consiliului Băncii;
- i) aprobă normativele de repartizare a profitului net al Băncii;
- j) hotărăște cu privire la repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau la acoperirea pierderilor Băncii;
- k) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților Băncii;
- l) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
- m) aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Băncii;
- n) adoptă hotărârea de ținere a Adunării Generale prin mijloace electronice;
- o) examinează raportul anual de remunerare a persoanelor cu funcții de răspundere ale Băncii, întocmit conform normelor de guvernanță corporativă și în corespundere cu politica de remunerare aplicată de Bancă, precum și, dacă e cazul, face recomandări Consiliului Băncii cu privire la acesta.

17.4 Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor, în cazul chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă, se adoptă cu două treimi din voturile reprezentate la Adunarea Generală a Acționarilor respectivă, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare sau prezentul Statut nu stabilește o cotă mai mare. Asupra celorlalte chestiuni examinate la Adunarea Generală a Acționarilor hotărârile se adoptă cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la Adunare Generală a Acționarilor.

Articolul 18. Formele și termenele de ținere a Adunării Generale a Acționarilor

18.1. Adunarea Generală a Acționarilor poate fi ordinară anuală sau extraordinară.

18.2. Adunarea Generală a Acționarilor se desfășoară pe teritoriul Republicii Moldova sau în afara teritoriului Republicii Moldova, dacă se aprobă unanim de către acționarii ce reprezintă întregul capital social al Băncii. Adunarea Generală se ține:

- a) cu prezența acționarilor;
- b) prin corespondență;
- c) prin mijloace electronice;
- d) mixtă, prin îmbinarea formelor stabilite la lit.a) și c).

Hotărârea privind ținerea Adunării Generale prin mijloace electronice se ia de către Adunarea Generală a Acționarilor doar în raport cu Adunările ulterioare și pentru o perioadă care să cuprindă cel mult următoarea Adunare Generală Ordinară Anuală. În acest sens, Banca va permite desemnarea reprezentanților acționarilor prin utilizarea mijloacelor electronice, inclusiv prin utilizarea documentelor electronice în conformitate cu legislația privind identificarea electronică și serviciile de încredere. În acest scop, Banca va accepta și notificările prin mijloace electronice cu privire la desemnarea reprezentanților și va pune la dispoziția acționarilor cel puțin o metodă eficientă de notificare pe cale electronică.

18.3. Adunarea Generală Ordinară Anuală se ține nu mai devreme de o lună și nu mai târziu de două luni de la data primirii de către Biroul Național de Statistică a situațiilor financiare anuale al Băncii.

18.4. Adunările Generale Extraordinare ale Acționarilor se țin în temeiul prevăzut de Legea privind societățile pe acțiuni, de prezentul Statut sau de Adunarea Generală.

18.5. Termenul de ținere a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor se stabilește prin decizia Consiliului Băncii, 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 Lege, pentru care se stabilește un termen-limită de 60 de zile de la data primirii de către Bancă a cererii respective.

Articolul 19. Ordinea de zi a Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor

19.1. Ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor și lista candidaților în organul de conducere ale Băncii se întocmesc de Consiliul Băncii sau, în cazurile prevăzute de art. 51 și art. 68 ale Legii privind societățile pe acțiuni, de către organul executiv al Băncii, ținând cont, în mod obligatoriu, de cererile acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, precum și de cererile acționarilor, prevăzute de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni.

19.2. Acționarii menționați la pct.19.1 sunt în drept, să prezinte cereri:

- 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 târziu de 20 de zile pînă la data ținerii Adunării Generale Ordinare Anuale desfășurate cu prezența acționarilor sau prin mijloace electronice și nu mai târziu de 45 de zile pînă la data Adunării Generale Ordinare desfășurate prin corespondență sau sub formă mixtă, cerere cu privire la propunerea de candidați pentru funcțiile de membri ai Consiliului Băncii.

19.3. 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.

19.4. Cererea menționată la pct.19.2. va fi semnată de toate persoanele care au prezentat-o.

19.5. Consiliul Băncii este obligat să examineze cererile acționarilor primite pînă la data de 20 ianuarie, să decidă cu privire la satisfacerea lor sau la refuzul de a le satisface și să expedieze acționarilor decizia luată cel mai târziu pînă la data de 10 februarie a anului următor celui gestionar.

19.6. În cazul în care decizia Consiliului Băncii aferentă înscrierii de chestiuni în ordinea de zi a

Adunării Generale Ordinare anuale vizează și chestiuni cu privire la alegerea membrilor Consiliului Băncii, decizia respectivă este adusă la cunoștința tuturor acționarilor până la 10 februarie a anului următor celui gestionar, în modul prevăzut de Statut.

- 19.7.** Consiliul Băncii nu este în drept să modifice formulările chestiunilor propuse pentru a fi înscrise în ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor.
- 19.8.** Consiliul Băncii poate decide cu privire la refuzul de a înscrie chestiunea în ordinea de zi a Adunării Generale Anuale a Acționarilor sau candidații în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la alegerea organelor de conducere ale Băncii, cu indicarea expresă a motivului refuzului, numai în cazurile în care:
- a) chestiunea, propusă pentru a fi înscrisă în ordinea de zi a Adunării generale, nu ține de competența Adunării generale; sau
 - b) datele prevăzute la pct.19.3. și pct.19.4. din prezentul Statut nu au fost prezentate în volum deplin; sau
 - c) termenul stabilit la pct.19.2. al prezentului Statut nu a fost respectat.
- 19.9.** Banca este obligată să răspundă, în termen de cel mult 15 zile de la data primirii, dar nu mai târziu de ultima zi premergătoare desfășurării Adunării Generale, 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 primite (recepționate) de la diferiți acționari.

Articolul 20. Convocarea Adunării Generale a Acționarilor

- 20.1.** Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor se convoacă de organul executiv a Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii.
- 20.2.** În cazul în care Consiliul Băncii nu a aprobat decizia cu privire la ținerea Adunării Generale Ordinare Anuale sau nu a asigurat ținerea ei în termenul indicat de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni, aceasta se convoacă în modul stabilit pentru convocarea ei de Consiliu, la decizia organului executiv al Băncii, luată:
- a) din inițiativa organului executiv; sau
 - b) la cererea oricărui acționar; sau
 - c) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.
- 20.3.** Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor se convoacă de organul executiv al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii sau, în cazul prevăzut de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni, a organului executiv, luate:
- a) din inițiativa Consiliului Băncii; sau
 - b) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii la data prezentării cererii; sau
 - c) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.
- 20.4.** Cererea de convocare a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor va fi semnată de toate persoanele care cer convocarea ei.
- 20.5.** În cazul în care nici un organ de conducere al Băncii nu este în posibilitate, în condițiile Legii privind societățile pe acțiuni, 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% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii și care au convenit asupra convocării acesteia, cheltuielile suportate fiind compensate din contul Băncii.

- 20.6.** În decurs de 15 zile de la data primirii cererii de convocare a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, Consiliul Băncii sau, în cazul în care devin incidente prevederile legislației aplicabile privind societățile pe acțiuni, organul executiv:
- 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.
- 20.7.** Consiliul Băncii nu este în drept să modifice forma propusă de ținere a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.
- 20.8.** Decizia cu privire la refuzul de a convoca Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor poate fi luată în cazurile în care:
- a) chestiunile 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 la pct. 20.3.- 20.4.
- 20.9.** Neconvocarea de către Bancă timp de 2 ani consecutivi a Adunării Generale a Acționarilor constituie temei pentru dizolvarea Băncii în temeiul hotărârii instanței judecătorești, cu excepția cazului suspendării activității Băncii în modul prevăzut de legislație. Dreptul de a adresa instanței judecătorești cererea de dizolvare a Băncii îl are orice acționar.

Articolul 21. Informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor

- 21.1.** Informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor cu prezența acestora va fi publicată pe pagina web a Băncii și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, dacă hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nu prevede alt organ de presă.
- 21.2.** Informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor prin corespondență, sau sub formă mixtă se expediază fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal, sau custodelui acțiunilor sub formă de aviz împreună cu buletinul de vot și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, precum și pe pagina web a Băncii.
- 21.3.** Informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor va cuprinde denumirea întreagă și sediul Băncii, precum și datele prevăzute de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni.
- 21.4.** 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 de zile înainte de ținerea Adunării Generale Extraordinare.
- În acest termen vor fi îndeplinite în întregime cerințele prevăzute de pct. 21.1- 21.3 ale prezentului Statut.
- 21.5.** Prin derogare de la punctul 21.4 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 mai târziu de 14 zile înainte de ținerea Adunării Generale în cazul:
- a) convocării Adunării Generale pentru executarea obligațiilor stabilite de art. 28 alin. (1) lit. c) din Legea privind piața de capital;

- b) desfășurării Adunării Generale prin mijloace electronice în conformitate cu art. 54 din Legea privind societățile pe acțiuni.

Articolul 22. Materiale pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor

- 22.1.** Banca este obligată să dea acționarilor posibilitatea de a lua cunoștință de toate materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor, cu cel puțin 10 zile înainte de ținerea ei, prin afișare și/sau punerea acestora la un loc accesibil, cu desemnarea unei persoane responsabile pentru dezvăluirea informației respective. În ziua ținerii Adunării Generale, materialele pentru ordinea de zi se vor expune în locul ținerii Adunării Generale a Acționarilor, până la închiderea acesteia. Potrivit hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, materialele menționate pot fi de asemenea expediate fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal, sau custodelui acțiunilor. La cererea oricărui acționar, Banca îi va prezenta, în termen de o zi, copii ale materialelor pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor, cu excepția celor prevăzute la art. 55 alin.(2) lit. a) al Legii privind societățile pe acțiuni.
- 22.2.** Lista materialelor care urmează a fi prezentate acționarilor în cadrul pregătirii Adunării Generale Anuale a Acționarilor este prevăzută de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni.
- 22.3.** Dacă Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor se convoacă la cererea persoanelor menționate la pct. 20.3. lit.(b) al prezentului Statut, materialele pentru ordinea de zi vor fi prezentate de către aceste persoane.

Articolul 23. Înregistrarea participanților la Adunarea Generală a Acționarilor

- 23.1.** 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 secretariatul Băncii sau la comisia de înregistrare. 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 respectiv.
- 23.2.** Organul de conducere al Băncii sau persoanele care convoacă Adunarea Generală a Acționarilor este în drept să delege împuternicirile comisiei de înregistrare către deținătorul registrului acționarilor Băncii.
- 23.3.** Reprezentantul acționarului sau custodele acțiunilor este în drept să se înregistreze și să participe la Adunarea Generală a Acționarilor numai în baza actului legislativ, procurii, contractului de mandat sau a actului administrativ.
- 23.4.** Lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea Generală se întocmește de persoana care ține registrul acționarilor Băncii la data fixată de Consiliul Băncii, care nu poate precede data luării deciziei de convocare a Adunării Generale a Acționarilor și nu poate depăși termenul de 45 de zile înainte de ținerea ei.
- 23.5.** Lista acționarilor care participă la Adunarea Generală va fi semnată de secretariatul Băncii ori de membrii comisiei de înregistrare, ale căror semnături se legalizează de notar, și va fi transmisă comisiei de numărare a voturilor. Atribuțiile comisiei de numărare a voturilor pot fi delegate secretarului Băncii. Secretarul sau Comisia de înregistrare stabilește prezența sau lipsa cvorumului la Adunarea Generală a Acționarilor și numără voturile pentru alegerea comisiei de numărare a voturilor.

Articolul 24. Cvorumul și convocarea repetată a Adunării Generale a Acționarilor

- 24.1.** 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.
- 24.2.** În cazul în care acționarilor li se expediază buletine de vot, la stabilirea cvorumului și totalizarea rezultatului votului se ține cont de voturile exprimate prin buletinele primite de Banca la data ținerii

Adunării Generale a acționarilor.

- 24.3.** 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.
- 24.4.** Despre ținerea Adunării Generale convocate repetat acționarii vor fi informați în modul prevăzut în prezentul Statut, cel târziu cu 10 zile înainte de ținerea Adunării Generale.
- 24.5.** Adunarea Generală a Acționarilor convocată repetat este deliberativă dacă la aceasta participă acționari care dețin cel puțin o pătrime din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație. 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 până la ținerea Adunării Generale a Acționarilor convocată repetat.

Articolul 25. Modul de desfășurare a Adunării Generale a Acționarilor

- 25.1.** Adunarea Generală a Acționarilor este prezidată de președintele Consiliului Băncii sau de o altă persoană aleasă de Adunarea Generală. Atribuțiile secretarului Adunării Generale a acționarilor le exercită secretarul Consiliului Băncii sau o altă persoană aleasă (numită) de Adunarea Generală.
- 25.2.** Adunarea Generală a Acționarilor este în drept să modifice și să completeze ordinea de zi aprobată numai în cazul în care 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 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 completarea ordinii de zi este condiționată de cerințele acționarilor înaintate în baza art.37 alin.(6) al Legii privind societățile pe acțiuni; această completare urmează, în mod obligatoriu, să fie introdusă în ordinea de zi.
- 25.3.** Hotărârea luată de Adunarea Generală a Acționarilor contrar cerințelor legislației în vigoare sau Statutului Băncii poate fi atacată în justiție de oricare dintre acționari sau de o altă persoană împuternicită în cazurile prevăzute de art. 58 alin. (5) al Legii privind societățile pe acțiuni.
- 25.4.** Adunarea generală a acționarilor se desfășoară, de regulă, doar la data convocării. În cazul în care chestiunile din ordinea de zi ale Adunării Generale a Acționarilor se transferă de aceasta pentru examinare la o dată ulterioară, este obligatorie respectarea prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni, privind modul de desfășurare a Adunării Generale a acționarilor.
- 25.5.** Adunarea Generală a Acționarilor poate avea loc și fără respectarea procedurilor de convocare numai în cazul în care acționarii ce reprezintă întreg capitalul social decid unanim ținerea acesteia.
- 25.6.** Participarea la Adunarea Generală prin mijloace electronice va fi asigurată de Bancă prin aplicarea uneia sau a mai multora dintre următoarele modalități:
- a) transmisia în timp real a Adunării Generale;
 - b) comunicarea bidirecțională în timp real, care permite acționarilor să se adreseze de la distanță pe parcursul desfășurării Adunării Generale;
 - c) aplicarea unui sistem de vot, altul decât votul prin corespondență, înainte sau în cursul Adunării Generale, care nu necesită desemnarea de către acționar a unui reprezentant care să fie prezent fizic la adunare.

Articolul 26. Exercițarea dreptului de vot

26.1. 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.

26.2. Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor se adoptă:

- a) cu două treimi din voturile reprezentate la Adunare, în cazul chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă, cu excepția cazului prevăzut la lit. c);
- b) unanim de către acționarii ce reprezintă întregul capital social al Băncii, în cazul în care se decide transformarea Băncii potrivit art.97 a Legii privind societățile pe acțiuni;
- c) cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la adunare, în cazul hotărârilor asupra celorlalte chestiuni examinate la Adunarea Generală a Acționarilor.

26.3. La Adunarea Generală a Acționarilor, votarea se face după principiul «o acțiune cu drept de vot — un vot», cu excepția cazurilor prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni. Asupra fiecărei chestiuni puse la vot la Adunarea generală, acționarul care deține acțiuni cu drept de vot poate vota «pentru» ori «împotriva», iar voturile acționarilor care nu vor fi exprimate nici în una din variantele de votare se vor considera voturi exprimate «împotriva».

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

Articolul 27. Procesul-verbal al Adunării Generale a Acționarilor

27.1. Procesul-verbal al Adunării Generale a Acționarilor se întocmește în termen de până 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.

27.2. Procesul-verbal al Adunării Generale a Acționarilor trebuie să corespundă cerințelor stabilite legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni.

CAPITOLUL V. ORGANIZARE ȘI CONDUCERE

Articolul 28. Structura organizatorică a Băncii

28.1. Întru asigurarea unei activități eficiente, Banca dispune de subdiviziuni și organe funcționale interne divizate potrivit direcțiilor de activitate (comitete, comisii, divizii, departamente, oficii etc.). Structura organizatorică a Băncii se aprobă și se modifică de către Consiliul Băncii.

28.2. Banca dispune de sucursale, dar poate avea și subdiviziuni structurale, pe teritoriul Republicii Moldova. Denumirile și sediile sucursalelor sunt prevăzute în Anexa nr.1 la prezentul Statut, care poate fi modificată de către Consiliul Băncii. Sucursalele și subdiviziunile structurale sunt dependente din punct de vedere juridic de către Bancă, nu au bilanțuri separate și efectuează direct tranzacții specifice activităților bancare.

Articolul 29. Organul de conducere

29.1. Organul de conducere al Băncii este reprezentat de Consiliul Băncii și Organul executiv al Băncii.

29.2. Atribuțiile Consiliului Băncii și a Organului executiv nu pot fi delegate altor persoane și se stabilesc de prezentul Statut și reglementările interne ale Băncii, fără a aduce atingere prevederilor Legii privind activitatea băncilor și normelor emise de Banca Națională a Moldovei pentru implementarea acestora.

29.3. Membrii Consiliului Băncii și a Organului Executiv sunt responsabili de conformarea Băncii cu legislația în vigoare și îndeplinirea tuturor cerințelor prevăzute de Legea privind activitatea băncilor și de actele normative emise în aplicarea acestora, conform atribuțiilor prevăzute la pct.

29.2 din prezentul Statut.

Articolul 30. Consiliul Băncii

- 30.1.** Consiliul băncii îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia. Consiliul Băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările Generale. Consiliul Băncii este subordonat Adunării Generale a Acționarilor și trebuie să asigure o colaborare eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei.
- 30.2.** Consiliul Băncii trebuie să definească și să supravegheze implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii și prevenirea conflictelor de interese. Membrii Consiliului contribuie la o guvernanta corporativă sănătoasă în cadrul Băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele legale ale Băncii și ale deponenților și acționarilor acesteia.
- 30.3.** Consiliul Băncii are următoarele atribuții:
- a) 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, deasemenea decide întocmirea listei candidaților pentru alegerea în organele de conducere ale Băncii, întocmește ordinea de zi a Adunării Generale, aprobă modul de înștiințare a acționarilor despre ținerea Adunării Generale, modul de prezentare acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a Adunării Generale pentru a se lua cunoștință de ele, precum și stabilește data întocmirii listei acționarilor cu drept de participare la Adunarea Generală;
 - b) este responsabil pe deplin în ceea ce privește Banca, aprobă direcțiile prioritare ale activității Băncii, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv a Codului de guvernanta corporativă, și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia;
 - c) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanta ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
 - d) raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
 - e) analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii organului executiv, putând să se opună deciziilor acestora;
 - f) decide privind deschiderea, transformarea sau închiderea sucursalelor și reprezentanțelor și oficiilor secundare ale Băncii, operarea și aprobarea modificărilor și completărilor în Statut în legătură cu aceasta, numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor acestora;
 - g) aprobă regulamentul organului executiv al Băncii, selectează și numește membrii organului executiv, inclusiv conducătorul acestuia, și revocă înainte de termen împuternicirile membrilor acestuia, stabilește cuantumului retribuției muncii lor, remunerației și compensațiilor, tragerea lor la răspundere sau eliberarea de răspundere, exercită supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv;
 - h) aprobă actele normative primare ale Băncii, inclusiv un cod de conduită care determină clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al personalului, inclusiv activitățile nepermise și asumarea de riscuri excesive pentru Bancă, precum și modul de gestionare a conflictelor de interes la nivelul Băncii;

- i) supraveghează modul de implementare și conformare cu codul de conduită al băncii, în special identificarea, gestionarea și prevenirea unor conflicte de interes potențiale și/sau actuale;
- j) confirmă, după caz registratorul Băncii și stabilește cuantumul retribuiției serviciilor acestuia;
- k) decide cu privire la stabilirea unor comitete specializate prevăzute la pct. 33 din prezentul Statut,. În cazul lipsei comitetelor menționate în pct. 33.2, responsabilitățile atribuite acestor comitete vor fi realizate de către Consiliu;
- l) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- m) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la pct. 37.1. al prezentului Statut și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor băncii conform ultimelor situații financiare;
- n) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- o) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de valori mobiliare și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;
- p) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- q) 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;
- r) aprobă dările de seamă trimestriale ale organului executiv al Băncii;
- s) decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- t) face, la Adunarea Generală a Acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- u) decide cu privire la aderarea Băncii la asociație sau la o altă uniune;
- v) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia;
- w) decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;
- x) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- y) aprobă fondul și remunerația (fixă și variabilă) a membrilor Comitetului de Management (inclusiv a directorului general), a șefilor de divizii și a șefilor funcțiilor de control intern;
- z) aprobă și supraveghează implementarea politicii privind numirea organului executiv și a personalului care deține funcții-cheie;
- aa) aprobă și supraveghează implementarea politicii privind conflictele de interese și asigurarea instruirii personalului Băncii pentru prevenirea apariției și monitorizarea modului de soluționare a conflictelor de interese în cadrul Băncii;
- bb) aprobă și supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului Băncii antrenat în domeniul dat;
- cc) supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor, care raportează direct Consiliului, în scopul menținerii independenței activității acestora;
- dd) aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de Audit Intern, după examinarea prealabilă de către Comitetul de Audit și Risc;

- ee) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din legislația în vigoare a Republicii Moldova;
 - ff) decide cu privire la externalizarea activităților și operațiunilor de importanță materială ale Băncii;
 - gg) fără a aduce atingere legislației aplicabile privind activitatea băncilor, îndeplinește atribuțiile prevăzute de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni.
- 30.4.** Consiliul trebuie să asigure corespunderea la nivel individual și colectiv a experienței și cunoștințelor membrilor consiliului și organului executiv, caracterului și complexității activității și profilului de risc al Băncii, să stabilească standarde de performanță pentru organul executiv conform strategiei și politicilor Băncii și să monitorizeze corespunderea performanțelor acestuia standardelor respective. Consiliul va supraveghea activitatea organului executiv, monitorizând acțiunile acestuia pentru a se asigura că sunt în concordanță cu strategia și politicile Băncii, prin examinarea informațiilor furnizate de către organul executiv și de către funcțiile de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor aflate în subordonare directă și prin întrunirea regulată cu organul executiv și funcțiile respective.
- 30.5.** Consiliul este obligat să aprobe și să actualizeze periodic normele pentru propria activitate, ținând cont de legile și actele normative care stabilesc organizarea, drepturile, responsabilitățile și activitățile consiliului, precum și să-și susțină performanța și integritatea, prin practicarea evaluărilor periodice a fiecărui membru în parte, precum și al consiliului la nivel colectiv.
- 30.6.** Chestiunile ce țin de competența Consiliului Băncii nu pot fi transmise spre examinare organului executiv al Băncii, cu excepția cazului prevăzut de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni.

Articolul 31. Alegerea Consiliului Băncii și a Președintelui lui

- 31.1.** Membrii Consiliului Băncii se aleg de Adunarea Generală a Acționarilor pe termen de 4 (patru) ani. Aceleași persoane pot fi realese un număr nelimitat de ori. Consiliul trebuie să fie alcătuit dintr-un număr suficient de membri independenți, dar nu mai puțin de 1/3 din totalul membrilor aleși în Consiliu.
- 31.2.** Consiliul Băncii este constituit din 7 (șapte) membri. Componenta nominală a Consiliului Băncii se determină de către Adunarea Generală a Acționarilor în conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni, Legii privind activitatea băncilor și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Membrii Consiliului își pot exercita funcția doar după aprobarea de către Banca Națională a Moldovei.
- 31.3.** Membri ai Consiliului Băncii pot fi doar persoane care corespund cerințelor legislației în vigoare.
- 31.4.** Împuternicirile Consiliului Băncii încetează din ziua:
- a) anunțării hotărârii Adunării Generale a Acționarilor cu privire la alegerea noii componente a Consiliului Băncii; sau
 - b) nealegerii unei noi componente a Consiliului Băncii în conformitate cu art.65 alin. (10) a Legii privind societățile pe acțiuni; sau
 - c) expirării termenului stabilit la pct. 31.1.; sau
 - d) reducerii componenței Consiliului Băncii cu mai mult de jumătate, dacă totodată rezerva consiliului Băncii a fost epuizată.

Prin derogare de la prevederile pct. 31.4 alin.(1) lit. a) și c) din Statut, împuternicirile Consiliului încetează din ziua aprobării de către Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de Adunarea Generală a Acționarilor, care asigură activitatea Consiliului Băncii în noua componență.

- 31.5.** În cazul alegerii membrilor Consiliului Băncii la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor

sau Adunarea Generală convocată repetat se vor respecta prevederile art. 50 și art. 53 alin. (7) lit. a) din Legea privind societățile pe acțiuni și se vor aplica procedurile stabilite pentru ținerea Adunării Generale Ordinare Anuale, conform regulilor prevăzute de legea citată. În cazul Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor ținute prin corespondență sau sub formă mixtă a cărei ordine de zi include chestiuni cu privire la alegerea membrilor Consiliului Băncii, Banca, în termen de cel târziu 60 de zile înainte de ținerea Adunării Generale, asigură, în modul prevăzut de prezentul Statut, notificarea acționarilor privind data preconizată pentru ținerea Adunării Generale, cu indicarea chestiunii/chestiunilor ce invocă exercitarea de către aceștia a drepturilor stabilite la art. 50 alin. (2) lit. b) al Legii privind societățile pe acțiuni.

- 31.6.** Prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, împuternicirile oricărui membru al Consiliului Băncii pot înceta înainte de termen. Împuternicirile oricărui membru al Consiliului Băncii încetează înainte de termen începând cu data revocării de către Adunarea Generală a Acționarilor a împuternicirilor respective.
- 31.7.** Președintele și vicepreședintele Consiliului Băncii sunt desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor. Toți membrii Consiliului trebuie să corespundă exigențelor impuse de lege pentru funcția de membru al Consiliului Băncii.
- 31.8.** Președintele Consiliului Băncii convoacă ședințele Consiliului Băncii, precum și exercită alte atribuții prevăzute de Regulamentul Consiliului Băncii. În absența președintelui Consiliului Băncii, atribuțiile acestuia le exercită Vicepreședintele Consiliului sau unul dintre membrii Consiliului Băncii desemnat prin votul membrilor Consiliului Băncii.
- 31.9.** Membrii Consiliului Băncii poartă răspundere solidară dacă în urma executării unei hotărâri a Consiliului, Băncii i-a fost cauzat un prejudiciu considerabil.
- 31.10.** Membrii Consiliului Băncii poartă răspundere în conformitate cu legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni.

Articolul 32. Ședințele Consiliului Băncii

- 32.1.** Modul, termenele de convocare și de ținere a ședințelor Consiliului Băncii se stabilesc de Legea privind societățile pe acțiuni, de prezentul Statut și de Regulamentul Consiliului Băncii.
- 32.2.** Ședințele ordinare ale Consiliului Băncii se țin nu mai rar de o dată pe trimestru. Ședințele extraordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de Președintele Consiliului Băncii din inițiativa lui, la cererea unuia dintre membrii Consiliului Băncii, la cererea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, la cererea entității de audit a Băncii, la propunerea organului executiv al Băncii.
- 32.3.** Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Consiliului Băncii se stabilește în număr de cel puțin jumătate din membrii aleși ai Consiliului. La ședințele Consiliului Băncii, fiecare membru al lui deține un vot. Transmiterea votului de către un membru al Consiliului Băncii altui membru al Consiliului sau altei persoane nu se admite.
- 32.4.** Deciziile Consiliului Băncii se iau cu votul majorității membrilor Consiliului prezenți la ședință, cu excepția hotărârilor indicate în pct. 30.3. lit. (l) și (m) al prezentului Statut, care se iau în modul stabilit la pct. 38.1 și pct. 41.3 ale prezentului Statut. În caz de paritate de voturi, votul Președintelui Consiliului Băncii este decisiv.
- 32.5.** Procesul-verbal al ședinței Consiliului Băncii se întocmește în termen de 5 zile de la data ținerii ședinței, în cel puțin două exemplare, și trebuie să corespundă cerințelor stabilite de art. 67 alin. (9) al Legii privind societățile pe acțiuni. Fiecare exemplar al procesului-verbal al ședinței Consiliului Băncii va fi semnat de președintele Consiliului și de secretarul ședinței, precum și de un membru al Consiliului Băncii.

Articolul 33. Comitetele specializate ale Consiliului Băncii

- 33.1.** Consiliul Băncii teste asistat în activitatea sa de:

- a) Comitetul de Audit și Risc;
 - b) Comitetul de Numire; și
 - c) Comitetul de Remunerare.
- 33.2.** În cazul în care, potrivit legislației Republicii Moldova în vigoare, Banca este considerată semnificativă din punctul de vedere al mărimii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acesteia, Consiliul Băncii va fi în drept să revadă structura și componența comitetelor în conformitate cu legislația aplicabilă.
- 33.3.** Consiliul Băncii poate institui și alte comitete specializate, care să asiste Consiliul în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin.
- 33.4.** Consiliul Băncii poate determina numărul și structura comitetelor pentru facilitarea propriilor activități. Existența comitetelor nu exonerează în niciun fel consiliul de la îndeplinirea colectivă a sarcinilor și a responsabilităților sale.
- 33.5.** Comitetele menționate la pct. 33.1 și pct. 33.2, sunt formate exclusiv din membrii Consiliului Băncii, unde majoritatea trebuie să respecte cerințele aferente independenței acestora stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Comitetele raportează direct Consiliului Băncii.
- 33.6.** Fără a aduce atingere responsabilităților atribuite membrilor Consiliului Băncii, Comitetul de Numire are, cel puțin, următoarele responsabilități:
- a) identifică și evaluează de sine stătător și/sau din lista candidaților propuși de către acționari candidați pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul Consiliului și prezintă spre aprobare Consiliului Băncii candidaturile acestora, după care candidații examinați sunt înaintați spre aprobare către Adunarea Generală a Acționarilor;
 - b) identifică și evaluează de sine stătător sau din lista candidaților propuși de către Consiliu și/sau organul executiv candidați pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul organului executiv și, după caz, a funcțiilor-cheie și prezintă spre aprobare Consiliului.
- 33.7.** În cazul aprobării/alegerii persoanei în cadrul organului de conducere al băncii de către Consiliul Băncii și, după caz, la Adunarea Generală a Acționarilor, vor fi concomitent stabilite domeniile de care va fi responsabilă persoana respectivă aprobată/aleasă. Comitetul de Numire ar putea dispune de atribuții de numire și a altor persoane cu funcții răspundere în conformitate cu reglementările interne ale Băncii.
- 33.8.** Atribuțiile comitetelor specializate ale Consiliului, obligațiile și responsabilitățile, precum și cerințele stabilite pentru membrii acestora împreună cu regulile procedurale vor fi reglementate în actele normative interne ale Băncii.

Articolul 34. Funcții de control

- 34.1.** Pentru asigurarea gestionării eficiente a Băncii, desfășurării activității financiare într-un mod sigur și prudent, precum și protejarea intereselor deponenților și a altor creditori ai băncii și conformării cu prevederile legislației în vigoare, Banca va dispune de propriul mecanism de control intern inclusiv și funcții de control.
- 34.2.** Banca dispune de funcția de administrare a riscurilor, aflată sub directă supraveghere și responsabilitate a Consiliului Băncii, a cărei independență în activitate va fi asigurată prin raportarea nemijlocită Consiliului Băncii. Funcția de administrare a riscurilor va fi în corespundere cu natura, dimensiunea și complexitatea activității desfășurate de Bancă. Funcția de administrare a riscurilor va dispune de suficientă autoritate, independență, resurse și nu va dispune de responsabilități de conducere sau responsabilități financiare de generare a profitului în Bancă. Șeful funcției de administrare a riscurilor se numește de Consiliul băncii și nu poate fi concediat fără aprobarea prealabilă a Consiliului Băncii.

- 34.3.** Banca dispune de o funcție independentă de conformitate, care nu este implicată în nici o activitate de afaceri și suport a liniilor de afaceri și a cărei independență în activitate este asigurată prin raportarea nemijlocită Consiliului Băncii. Șeful funcției de conformitate se numește de Consiliul Băncii și nu poate fi concediat fără aprobarea prealabilă a Consiliului Băncii.
- 34.4.** Banca dispune de o funcție de audit intern, aflată sub directă responsabilitate a Consiliului Băncii, care se deosebește de controlul primar efectuat de către o subdiviziune ce asigură controlul zilnic asupra tranzacțiilor și operațiunilor. În vederea asigurării eficienței funcției de audit intern, conducerea Băncii trebuie să asigure independența funcției de audit intern față de organul executiv și raportarea directă Consiliului Băncii. Șeful funcției de audit intern se numește de Consiliul Băncii și nu poate fi concediat fără aprobarea prealabilă a Consiliului Băncii.
- 34.5.** Atribuțiile funcțiilor de control sunt reglementate de actele normative în vigoare și actele normative interne ale Băncii.

Articolul 35. Organul executiv

- 35.1.** Organul executiv al Băncii este Comitetul de Management.
- 35.2.** Comitetul de Management asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului Băncii și acționează din numele Băncii în conformitate cu legislația, prezentul Statut, Regulamentul Comitetului de Management aprobat de către Consiliul Băncii.
- 35.3.** Comitetul de Management este responsabil de conducerea activității curente a Băncii și raportează în fața Consiliului. În acest scop, Comitetul de Management este obligat să asigure implementarea adecvată a cadrului de administrare a activității Băncii, să elaboreze și să aprobe, după caz, reglementările interne secundare, inclusiv cele privind externalizarea funcțiilor critice sau importante.
- 35.4.** Comitetul de Management trebuie să cunoască și să înțeleagă structura organizatorică a Băncii, riscurile pe care aceasta le generează pentru asigurarea desfășurării activităților Băncii, în corespundere cu strategia, apetitul la risc și politicile băncii aprobate de către Consiliu.
- 35.5.** Comitetul de Management este supravegheat direct de Consiliul Băncii.
- 35.6.** Comitetul de Management este format din 3 membri persoane fizice, numiți de Consiliul Băncii pe un termen de 4 (patru) ani. Componenta Comitetului de Management include: Directorul General, Prim-Vicedirectorul General și Vicedirectorul General. În funcția de membru al Comitetului de Management pot fi desemnate numai persoane care corespund cerințelor legislației în vigoare.
- 35.7.** Atribuțiile Comitetului de Management al Băncii sunt:
- a) conduce activitățile curente ale Băncii, asigurând o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acestora;
 - b) asigură executarea și implementarea deciziilor Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului Băncii, implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității Băncii, inclusiv Codul de guvernanță corporativă, aprobate de către Consiliul Băncii;
 - c) asigură și realizează monitorizarea adecvată a atribuțiilor personalului din subordine astfel încât activitatea Băncii să fie consistentă cu obiectivele strategice ale acesteia;
 - d) asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului Băncii și stabilește o structură de administrare care promovează în cadrul Băncii o activitate responsabilă și transparentă;
 - e) asigură integritatea și eficiența sistemelor de evidență contabilă și de raportare financiară, furnizează Consiliului Băncii informații corecte și veridice;

- f) întocmește raportul anual și dările de seamă trimestriale privind rezultatele activității Băncii și le prezintă Consiliului Băncii;
 - g) asigură un sistem eficient de evidență și raportare, inclusiv furnizează cu regularitate Consiliului Băncii informații cu privire la activitatea desfășurată și cu privire la schimbările în activitatea Băncii care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Băncii, performanța financiară a Băncii, încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare, deficiențele sistemului de control intern;
 - h) implementează mecanisme de control intern și sisteme de administrare a riscurilor, precum și pune în aplicare, în conformitate cu reglementările interne primare, a sistemelor de management ale riscului, culturii de risc, proceselor și controalelor de administrare a riscurilor la care este expusă Banca;
 - i) decide privind anularea, emiterea, vânzarea, răscumpărarea și convertirea acțiunilor nou-emise în condițiile legislației aplicabile privind activitatea băncilor;
 - j) confirmă entitatea de audit pentru desfășurarea auditului în alte scopuri, conform Regulamentului BNM nr.118/2018 cu privire la auditul situațiilor financiare și auditul în alte scopuri al băncilor;
 - k) exercită alte atribuții ce decurg din legislația în vigoare.
- 35.8.** Membrul Comitetului de Management poate fi numit șef sau coordonator al funcției de administrare a riscurilor sau al funcției de conformitate sau a funcției combinate, cu condiția că membrul respectiv nu mai are alte atribuții sau responsabilități în cadrul Comitetului de Management care pot compromite activitățile de control intern derulate de membrul respectiv și independența funcțiilor de control intern și nu poate fi responsabil pentru liniile de activitate care generează profituri.
- 35.9.** Comitetul de Management nu poate lua decizii care contravin strategiilor Băncii aprobate de Consiliu. Dacă sunt necesare alte limite/posibilități de acțiune, acestea trebuie coordonate și aprobate în prealabil de Consiliul Băncii.
- 35.10.** Ședințele Comitetului de Management al Băncii dispun de cvorum dacă la acestea participă cel puțin 2 din 3 membri ai Comitetului de Management al Băncii. Deciziile Comitetului de Management se aprobă cu votul majorității membrilor prezenți. În cazul parității voturilor, votul Directorului General este decisiv. Transmiterea votului de către un membru al Comitetului de Management altui membru sau altei persoane nu se admite.
- 35.11.** Membrii Comitetului de Management contribuie la o guvernanță corporativă sănătoasă în cadrul Băncii, inclusiv prin comportamentul personal. În acest scop, membrii Comitetului de Management pot acționa împreună sau separat în conformitate cu reglementările interne ale Băncii.
- 35.12.** Directorul General al Băncii conduce Comitetul de Management al Băncii și poartă responsabilitate personală pentru îndeplinirea hotărârilor Consiliului Băncii. Ordinele și dispozițiile Directorului General sunt obligatorii pentru tot personalul Băncii.
- 35.13.** De competența Directorului General al Băncii țin:
- a) conducerea Comitetului de Management;
 - b) emiterea ordinelor, dispozițiilor și altor documente pentru exercitarea funcțiilor sale de conducere a activității Băncii;
 - c) administrarea, în conformitate cu legislația în vigoare, a patrimoniului și altor mijloace ale Băncii, semnarea contractelor, procurilor și altor acte juridice din numele Băncii;
 - d) reprezentarea Băncii fără mandat/procură în relațiile ei cu entitățile de drept privat și de drept public ale Republicii Moldova și ale altor state;

- e) numirea și eliberarea din funcție a salariaților Băncii în bază de contract, aprobarea statelor de personal, aprobarea ordinii interne, stabilirea cuantumului de remunerare a muncii în conformitate cu politica de remunerare, aplicarea, în caz de necesitate, a sancțiunilor disciplinare conform legislației;
- f) luarea deciziilor în vederea soluționării altor probleme legate de activitatea Băncii în conformitate cu prevederile Regulamentului Comitetului de Management, deciziilor Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului Băncii.

35.14. În cazul lipsei (de exemplu: deplasare, concediu, etc.) și/sau vacanței funcției Directorului General, atribuțiile acestuia vor fi exercitate de Prim-Vicedirectorul General, care la fel va reprezenta în mod individual Banca în relațiile cu terțele persoane fără procură. Regula substituirii prevăzută în propoziția precedentă nu se aplică situațiilor descrise în propoziția a treia din pct. 35.10 din prezentul Statut. Astfel, în cazul parității de voturi în cadrul ședinței Comitetului de Management la care Directorul General al Băncii este lipsă, se va considera că întrebarea respectivă nu a întrunit numărul de voturi pentru a fi aprobată.

35.15. În cazul lipsei (de exemplu: deplasare, concediu, etc.) și/sau vacanței funcției, concomitent a Directorului General și a Prim-Vicedirectorului General, atribuțiile Directorului General vor fi exercitate de Vicedirectorul General, care va reprezenta Banca conform normelor Regulamentului Comitetului de Management.

35.16. Consiliul Băncii este în drept a revoca oricând (inclusiv fără motiv) pe oricare membru al Comitetului de Management al Băncii.

CAPITOLUL VI. PERSOANELE CU FUNCȚII DE RĂSPUNDERE

Articolul 36. Persoane cu funcții de răspundere

- 36.1.** Persoane cu funcții de răspundere ale Băncii sunt considerați membrii organului de conducere al Băncii (membrii Consiliului și ai Comitetului de Management), membrii comisiei de lichidare a Băncii, precum și alte persoane care exercită atribuții de dispoziție în conducerea Băncii și/sau ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra Băncii.
- 36.2.** Drepturile și obligațiile persoanelor cu funcții de răspundere se determină conform legislației, prezentului Statut și regulamentelor Băncii, precum și prin contractele încheiate de Bancă cu aceste persoane.
- 36.3.** Persoana cu funcții de răspundere este obligată să acționeze în interesele Băncii și nu este în drept să participe la capitalul și/sau activitatea organizațiilor aflate în concurență cu Banca, cu excepția societăților afiliate, dacă legislația, hotărârea Adunării Generale a Acționarilor sau decizia Consiliului Băncii nu prevede altfel.

CAPITOLUL VII. MODUL DE ÎNCHEIERE A TRANZACȚIILOR DE PROPORȚII ȘI A CELOR CU CONFLICT DE INTERESE

Articolul 37. Noțiunea de tranzacție de proporții

- 37.1.** 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 % din toate acțiunile cu drept de vot plasate ale Băncii.

Articolul 38. Modul de încheiere a tranzacțiilor de proporții

- 38.1.** Decizia de încheiere de către Bancă a unei tranzacții de proporții se adoptă în unanimitate de toți membrii aleși ai Consiliului Băncii, dacă obiectul acestei tranzacții sunt bunurile a căror valoare constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare până la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții, dacă au fost plasate valori mobiliare conform art.81 lit.b) din Legea privind societățile pe acțiuni. Dacă Consiliul nu a ajuns la unanimitate, el este în drept să înscrie această chestiune în ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor Băncii.
- 38.2.** Hotărârea de încheiere de către Banca a unor tranzacții de proporții neprevăzute la pct. 38.1. se ia de Adunarea Generală a Acționarilor.
- 38.3.** Consiliul Băncii nu este în drept să adopte decizii care pot avea efecte asupra patrimoniului Băncii, precum se specifică la pct. 37.1. lit. (a) al prezentului Statut, din momentul în care Banca a primit avis referitor la achiziționarea de către orice persoană a unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii.
- 38.4.** Prin derogare de la prevederile pct. 38.3., Consiliul Băncii poate adopta decizii ce rezultă din obligațiile asumate de către Bancă înainte de data primirii avizului despre achiziționarea unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii. Restricția prevăzută la pct. 38.3. își pierde acțiunea din momentul ținerii Adunării Generale a Acționarilor la care a fost aprobată decizia de alegere a membrilor organului de conducere al Băncii, convocată ulterior primirii de către Bancă a avizului despre achiziționarea unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii.
- 38.5.** Banca este obligată să publice, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, decizia privind încheierea tranzacției de proporții în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 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.
- De asemenea, Banca va dezvălui informația privind încheierea de către Bancă a unei tranzacții de proporții și prin plasarea acesteia, în termen de 3 zile lucrătoare, pe pagina web a Băncii.
- 38.6.** Prevederile prezentului articol nu se aplică tranzacțiilor de înstrăinare sau de procurare a bunurilor Băncii care se efectuează prin licitații deschise, publicând, cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de data licitației, un avis în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, inclusiv tranzacțiilor realizate la bursă și/sau altor tranzacții exceptate expres de la respectarea lor de legislația Republicii Moldova în vigoare, precum și în cazul în care toți acționarii au decis astfel.

Articolul 39. Achiziționarea unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii

- 39.1.** Achiziționarea de către orice persoană a unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii se efectuează cu respectarea prevederilor legislației din domeniul concurenței și ale legislației privind piața de capital.
- 39.2.** Numărul de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii se determină în funcție de condițiile de exercitare a controlului în situațiile stabilite de legislația privind piața de capital, Legea privind activitatea băncilor și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
- 39.3.** Persoana fizică sau juridică care deține, direct sau indirect, singură sau împreună cu persoanele care acționează în mod concertat cu ea, mai mult de 50% din acțiunile cu drept de vot aflate în circulație ale unei societăți sau din valorile mobiliare ce pot fi convertite ori oferă dreptul de procurare a acțiunilor cu drept de vot (în continuare – persoană care deține mai mult de 50%) este obligată, dacă legislația nu prevede altfel, să efectueze, în termen de 3 luni de la data efectuării în conturile de valori mobiliare și registrele Depozitarului central/registratorului a

înscririlor aferente achiziționării de acțiuni, o ofertă de preluare obligatorie în conformitate cu Legea privind piața de capital.

- 39.4.** Până la îndeplinirea cerințelor menționate în pct. 39.3., persoana care deține mai mult de 50% are dreptul la vot la Adunarea Generală a Acționarilor în limita a 25% din acțiunile cu drept de vot aflate în circulație ale Băncii. Numărul total al acțiunilor cu drept de vot care aparțin acestei persoane se va lua în calcul numai pentru stabilirea cvorumului la ținerea Adunării Generale a Acționarilor. Persoana care deține mai mult de 50% și/sau reprezentanții acesteia se înregistrează cu întregul pachet de valori mobiliare deținut.
- 39.5.** Orice persoană este obligată, până la achiziționarea/dobândirea acțiunilor Băncii, să obțină de la Banca Națională a Moldovei aprobarea prealabilă în conformitate cu legislația în vigoare în următoarele situații:
- a) o persoană, în calitate de achizitor potențial, intenționează să achiziționeze, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată în Bancă ori să 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 sucursală/filială a sa;
 - b) o persoană, în calitate de dobânditor, intenționează să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deținere într-o bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile alin.(2) din art.45 sau ale alin.(2) din art.52 din Legea privind activitatea băncilor;
 - c) o persoană intenționează să primească ca aport la capitalul său social acțiuni ale Băncii;
- 39.6.** Exercițiul dreptului de vot, precum și alte drepturi ale acționarilor reglementate la art. 45 din Legea privind activitatea băncilor este suspendat de drept din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor pct. 39.5 din prezentul Statut, cu excepțiile prevăzute de lege.

Articolul 40. Noțiunea de tranzacție cu conflict de interese

- 40.1.** 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.
- 40.2.** În condițiile stabilite la pct. 40.1, 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.
- 40.3.** Nu se consideră tranzacție cu conflict de interese emisiunea suplimentară de valori mobiliare sau achiziționarea valorilor mobiliare în condițiile stabilite de legislație.
- 40.4.** 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 organelor de conducere sau care deține o funcție-cheie în Bancă; sau
 - c) membru al Consiliului Băncii, propus în această funcție prin cererea unui acționar al Băncii, în cazul în care tranzacția este încheiată între Bancă și acest acționar și/sau persoanele afiliate ale acestuia.
- 40.5.** Persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției este obligată să comunice organului executiv și Consiliului 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.
- 40.6.** Orice membru al organului de conducere sau persoană care deține o funcție-cheie în Bancă care este parte într-un contract efectiv sau într-un contract propus Băncii privind interese materiale sau care este conducător al unei persoane parte într-un contract material efectiv sau propus băncii sau care are un interes material față de această persoană trebuie să dezvăluie în scris Băncii interesul său material în momentul în care ia cunoștință sau ar fi trebuit să ia cunoștință de existența unui astfel de contract.
- 40.7.** Orice membru al organului de conducere sau persoană care deține o funcție-cheie este obligată să prezinte Consiliului Băncii, cel puțin o dată pe an, o notă scrisă, în care să dezvăluie suficient conflictul de interese.
- 40.8.** Orice membru al organului de conducere sau persoană ce deține o funcție-cheie care are interes material într-un contract trebuie să părăsească orice ședință la care este pus în discuție acest contract. Totodată, prezența persoanelor respective la ședință se ia în calcul la stabilirea cvorumului, iar la votare se consideră că acestea s-au abținut. În caz de paritate a voturilor, cel al președintelui ședinței se consideră hotărâtor.
- 40.9.** La stabilirea regimului juridic al tranzacțiilor cu conflict de interese, Banca va ține cont de prevederile Legii privind societățile pe acțiuni, Legii privind activitatea băncilor și ale alor acte normative în vigoare.

Articolul 41. Modul de încheiere a tranzacțiilor cu conflict de interese

- 41.1.** Orice tranzacție cu conflict de interese poate fi încheiată sau modificată de Banca numai prin decizia Consiliului 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 Legea privind societățile pe acțiuni și de prezentul Statut.
- 41.2.** Până la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese, se vor îndeplini toate condițiile prevăzute de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni.
- 41.3.** Pentru luarea de către Consiliul Băncii a deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se cere unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului care nu sunt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției. Dacă mai mult de jumătate dintre membri aleși ai Consiliului Băncii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta va fi încheiată numai prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor.
- 41.4.** Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese,

se adoptă cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor reprezentate la Adunarea Generală a Acționarilor care nu sunt interesate în încheierea acestor tranzacții.

- 41.5.** Persoana interesată în efectuarea tranzacției date va trebui să părăsească pentru câțva timp ședința Consiliului Băncii sau Adunarea Generală a Acționarilor la care, prin vot deschis, se hotărăște cu privire la încheierea acesteia. Prezența acestei persoane la ședința Consiliului Băncii sau la Adunarea Generală a Acționarilor se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului, se consideră că această persoană nu a participat la votare. În cazul ședinței Consiliului Băncii sau Adunării Generale a Acționarilor ținute prin corespondență sau în formă mixtă, buletinul de vot prezentat de persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului se consideră că această persoană nu a participat la votare.
- 41.6.** Dacă Consiliului Băncii sau Adunării Generale a Acționarilor nu le erau cunoscute toate circumstanțele legate de încheierea tranzacției cu conflict de interese și/sau această tranzacție a fost încheiată prin încălcarea altor prevederi ale prezentului articol, Consiliul Băncii sau Adunarea Generală a Acționarilor este în drept să ceară conducătorului organului executiv al Băncii să renunțe la încheierea unei astfel de tranzacții, să o rezilieze sau să asigure, în condițiile legislației, repararea de către persoana interesată a prejudiciului cauzat Băncii prin efectuarea acestei tranzacții.
- 41.7.** La încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese, Banca se va conduce de prevederile Legii privind societățile pe acțiuni, Legii privind activitatea băncilor și ale altor acte normative în vigoare, precum și ale prezentului Statut.

CAPITOLUL VIII. PROFITUL BĂNCII ȘI DIVIDENDELE

Articolul 42. Profitul (pierderile) Băncii

- 42.1.** Profitul (pierderile) Băncii se stabilește în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.
- 42.2.** Profitul net se formează după achitarea impozitelor și altor plăți obligatorii și rămâne la dispoziția Băncii.
- 42.3.** Profitul net poate fi utilizat pentru:
- a) acoperirea pierderilor din anii precedenți;
 - b) formarea capitalului de rezervă;
 - c) plata recompenselor către membrii Consiliului Băncii;
 - d) investirea în vederea dezvoltării producției;
 - e) plata dividendelor; precum și pentru
 - f) alte scopuri, în corespundere cu legislația și cu prezentul Statut.
 - g) formarea, conform prevederilor Statutului, a fondurilor pentru răscumpărarea acțiunilor prevăzute de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni.
- 42.4.** Decizia de repartizare a profitului net în cursul anului financiar se ia de Consiliul 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 Băncii.

Articolul 43. Modul și termenele de plată a dividendelor și de acoperire a pierderilor Băncii

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

- 43.2.** 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.
- 43.3.** Banca nu are dreptul să garanteze plata dividendelor. Obligațiile Băncii referitoare la plata dividendelor apar la data anunțării hotărârii cu privire la plata lor.
- 43.4.** Banca nu este în drept să ia o hotărâre cu privire la plata dividendelor:
- a) până la achiziționarea/răscumpărarea acțiunilor plasate în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova în vigoare și prezentul Statut;
 - b) dacă, la data luării hotărârii cu privire la plata dividendelor, Banca este insolubilă sau plata dividendelor va duce la insolabilitatea ei;
 - c) dacă valoarea activelor nete, conform ultimelor situații financiare ale Băncii elaborate la data adoptării respectivei hotărâri, este mai mică decât capitalul ei social sau va deveni mai mică în urma plății dividendelor;
 - d) pe acțiunile ordinare dacă nu s-a hotărât cu privire la plata dividendelor pe acțiunile preferențiale;
 - e) pe orice acțiuni, dacă nu s-a efectuat plata dobânzii scadente la obligațiuni.
- 43.5.** Decizia cu privire la plata dividendelor intermediare se ia de Consiliul Băncii, iar hotărârea cu privire la plata dividendelor anuale se ia de Adunarea Generală a Acționarilor, la propunerea Consiliului Băncii. Pentru fiecare plată a dividendelor, Consiliul Băncii asigură întocmirea listei acționarilor care au dreptul să primească dividende.
- 43.6.** În lista acționarilor care au dreptul să primească dividende vor fi înscrși acționarii și custozii acțiunilor înregistrați în conturile de valori mobiliare și registrele Depozitarului central/registratorului la data ședinței Consiliului sau, după caz, a Adunării Generale a Acționarilor care a aprobat decizia/hotărârea potrivit art. 47 alin.(1) al Legii privind societățile pe acțiuni ori la o dată ulterioară cu cel mult 10 zile după data ședinței Consiliului sau, după caz, a Adunării Generale a Acționarilor.
- 43.7.** Adunarea Generală a Acționarilor este în drept să aprobe dividendele anuale în cuantum nu mai mic decât dividendele intermediare plătite. Mărimea dividendelor anunțate pe fiecare acțiune de aceeași clasă trebuie să fie egală, indiferent de termenul plasării acțiunilor.
- 43.8.** Cuantumul dividendelor anuale/intermediare plătite acționarilor nu poate depăși cuantumul 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 legea și Statutul Băncii.
- 43.9.** Termenul de plată a dividendelor se stabilește de organul care a luat decizia de plată în conformitate cu prezentul Statut, însă nu poate fi mai mare de 3 luni de la data luării deciziei cu privire la plata lor, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni.
- 43.10.** Decizia cu privire la plata dividendelor va fi publicată în cel mai scurt timp posibil, dar nu mai târziu de 7 zile lucrătoare de la data adoptării ei, în ediția "Monitorul Oficial al Republicii Moldova".
- 43.11.** Dividendele care nu au fost primite de acționar din vina lui în decurs de 3 ani de la data dezvăluirii informației conform legislației aplicabile privind societățile pe acțiuni, se trec la venitul Băncii și nu pot fi revendicate de acționar.

CAPITOLUL IX. EVIDENȚA ȘI RAPOARTELE FINANCIARE

Articolul 44. Evidența contabilă și rapoartele financiare

- 44.1.** Banca ține evidența contabilă în conformitate cu prevederile legislației din domeniul contabilității și standardelor internaționale de raportare financiară, de asemenea să întocmească situații financiare anuale individuale și, după caz, consolidate, care să ofere o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare, fluxurilor de numerar și a celorlalte aspecte legate de activitatea desfășurată.
- 44.2.** Situațiile financiare anuale ale Băncii și, după caz, situațiile financiare anuale consolidate trebuie să fie auditate de către o entitate de audit în conformitate cu legislația din domeniul auditului.
- 44.3.** Consiliul Băncii și Adunarea Generală Anuală a Acționarilor nu vor aproba rapoartele anuale ale organului executiv și Consiliului Băncii, dacă aceste rapoarte sunt prezentate fără raportul financiar anual al Băncii și raportul entității de audit prevăzute la pct. 44.2. al prezentului Statut.
- 44.4.** Banca este obligată să asigure păstrarea documentației sale de evidență, a rapoartelor financiare și a altor rapoarte în modul și în termenele prevăzute de legislație.
- 44.5.** Raportul anual și semestrial al Băncii, precum și alte informații prevăzute de Legea privind piața de capital și actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, se dezvăluie în formă electronică pe pagina web a Băncii și prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației.
- 44.6.** Alte informații prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni, se vor publica în ziarul "Capital Market", cu excepția cazurilor expres prevăzute de prezentul Statut.
- 44.7.** Situațiile financiare ale Băncii, precum și alte informații prevăzute de Legea privind activitatea băncilor și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei pentru dezvăluire publică, se publică în ziarul "Capital Market" și în formă electronică pe pagina web a Băncii.

CAPITOLUL X. SECRETUL COMERCIAL ȘI BANCAR

Articolul 45. Secretul comercial și bancar

- 45.1.** Banca este obligată să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților băncii ori informațiile referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), tranzacțiile încheiate de clienți, precum și a altor informații despre clienți care i-au devenit cunoscute, aceste informații constituind secret bancar.
- 45.2.** Informația care constituie secret comercial este determinată de către Consiliul Băncii, divulgarea căreia, intenționat sau neintenționat poate aduce Băncii pierderi în mod direct sau indirect.
- 45.3.** Acționarii, membrii organului de conducere și angajații Băncii, precum și persoanele care acționează în numele Băncii și alte persoane care, în virtutea executării obligațiilor de serviciu, au obținut acces la informația care constituie secret comercial și secret bancar, au obligația de a păstra secretul bancar și comercial, de a nu folosi informația indicată în alte scopuri decât cele de serviciu și să ia toate măsurile posibile pentru prevenirea divulgării acesteia sau utilizării nesanctionate. Această obligație continuă să existe și după încetarea activității persoanelor menționate mai sus sau în perioada suspendării activității lor.
- 45.4.** Prelucrarea și dezvăluirea informației care constituie secret comercial și/sau bancar al Băncii, se poate efectua numai în condițiile legislației în vigoare și în conformitate cu actele normative interne ale Băncii și cu prevederile legislației în vigoare.
- 45.5.** Prezentul Statut nu limitează dezvăluirea oricărei informații despre Bancă în măsura în care

aceasta:

- a) este sau a devenit larg accesibilă fără a încălca punctele 45.1. - 45.4. ale prezentului Statut;
- b) este primită de la o parte terță fără condiții ce ar limita răspândirea și folosirea ei;
- c) este dezvăluită la cererea autorităților abilitate prin lege în condițiile stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare.

CAPITOLUL XI. RELAȚIILE RECIPROCE CU PERSONALUL BĂNCII ȘI ASIGURAREA INTERESELOR CLIENȚILOR

Articolul 46. Relațiile reciproce cu personalul Băncii

- 46.1.** Relațiile reciproce ale Băncii cu funcționarii săi se bazează pe contracte individuale de muncă, încheiate pe un termen determinat sau nedeterminat sau pentru perioada unei anumite activități.
- 46.2.** Banca poate încheia contract colectiv de muncă în conformitate cu legislația în vigoare.
- 46.3.** Banca poate acorda credite funcționarilor săi doar în conformitate cu limitele și condițiile stabilite de prevederile legislației în vigoare, de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și de reglementările interne ale Băncii.
- 46.4.** Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii au obligația fiduciară față de Bancă și față de clienții Băncii de a pune interesele Băncii și ale clienților mai presus de interesele proprii.
- 46.5.** Litigiile apărute în relațiile de muncă se soluționează în strictă conformitate cu legislația în vigoare și conform condițiilor prevăzute în contractul de muncă.

Articolul 47. Asigurarea intereselor clienților

- 47.1.** Relațiile Băncii cu clientela sunt reglementate de prevederile legislației în vigoare și de actele normative interne ale Băncii.
- 47.2.** Litigiile dintre Bancă și alte persoane, precum și dintre Banca Națională și Bancă, se soluționează în instanța judecătorească competentă în modul stabilit de legislație.

CAPITOLUL XII. REORGANIZAREA SAU DIZOLVAREA BĂNCII

Articolul 48. Temeiul și modul de reorganizare a Băncii

- 48.1.** Reorganizarea Băncii se efectuează prin fuziune (contopire și absorbție), dezmembrare (divizare și separare) în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă privind lichidarea băncilor, legislația aplicabilă privind activitatea băncilor, Codul Civil, legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni, legislația din domeniul concurenței și cu legislația privind piața de capital.
- 48.2.** Hotărârea privind reorganizarea Băncii se ia de:
 - a) Adunarea Generală a Acționarilor în cazul reorganizării din inițiativa proprie; sau
 - b) instanța de judecată în cazurile prevăzute de lege
 - c) organul abilitat, în cazul aplicării Legii nr.232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.
- 48.3.** Hotărârea privind reorganizarea Băncii va prevedea termenele de reorganizare, modul de determinare a proporțiilor și mărimii cotelor fondatorilor (acționarilor) în capitalul social al băncilor antrenate în reorganizare.
- 48.4.** În cazul convertirii acțiunilor Băncii antrenate în procedura de reorganizare, estimarea valorilor mobiliare și a activelor ce se referă la ele se efectuează de către o organizație licențiată, în conformitate cu cerințele legislației cu privire la valorile mobiliare.

- 48.5.** În termen de 15 zile de la data luării hotărârii privind reorganizarea, Banca va înștiința în scris creditorii săi despre acest fapt și va publica un aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web oficială a organului înregistrării de stat.
- 48.6.** În cazul lipsei cerințelor creditorilor față de Bancă, hotărârea de reducere a capitalului social intră în vigoare după o lună de la data publicării. În cazul existenței cerințelor menționate în legislația aplicabilă privind societățile pe acțiuni, hotărârea de reducere a capitalului social intră în vigoare după satisfacerea acestora.
- 48.7.** Hotărârea privind reorganizarea Băncii se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare, precum și Băncii Naționale a Moldovei în condițiile stabilite în conformitate cu legislația în vigoare.

Articolul 49. Temeiurile și modul de dizolvare (lichidare) a Băncii

- 49.1.** Dizolvarea (lichidarea) Băncii se efectuează în temeiurile, condițiile și în modul prevăzut de legislația în vigoare.
- 49.2.** Banca poate fi lichidată prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor (lichidare benevolă) sau prin decizia Băncii Naționale a Moldovei (lichidare silită).
- 49.3.** Decizia Adunării Generale a Acționarilor cu privire la dizolvarea (lichidarea) Băncii poate fi adoptată în temeiurile prevăzute de legislația în vigoare.
- 49.4.** Lichidarea benevolă a Băncii se efectuează de comisia de lichidare sau lichidator, la care trec toate împuternicirile de gestionare a activității curente a Băncii, în conformitate cu prevederile legislației aplicabile privind activitatea băncilor și legislației aplicabile privind lichidarea băncilor.

Articolul 50. Aplicarea normei legale

- 50.1.** În cazul discrepanței între legea aplicabilă și prezentul Statut, dispozițiile legii prevalează.
- 50.2.** Pentru tot ce nu este reglementat de prezentul Statut se aplică dispozițiile legii.

Statutul este întocmit în 3 (trei) exemplare, toate având aceeași putere juridică.

**Anexa nr. 1 la Statutul
B.C. „EXIMBANK” S.A.**

N/o	Sucursala	Adresa juridică
1	Sucursala nr.1 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chisinau, bd. Decebal nr. 64/2
2	Sucursala nr.2 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Ungheni, str. Decebal, nr. 16
3	Sucursala nr.3 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chişinău, bd. Moscova, nr. 2
4	Sucursala nr.5 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Orhei, str. Vasile Lupu, nr. 44
5	Sucursala nr.6 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chişinău, str. Mihail Kogălniceanu, nr. 76
6	Sucursala nr.7 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chişinău, bd. Dacia, nr. 27
7	Sucursala nr.8 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chişinău, str. Pantelimon Halippa, nr. 6 <i>(adresa juridică modificată prin Decizia Consiliului Băncii, Proces-Verbal nr. 13 din 28.10.2025)</i>
8	Sucursala nr.9 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chişinău, bd. Grigore Vieru, nr. 16
9	Sucursala nr.11 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chişinău, str. 31 August 1989, nr. 113
10	Sucursala nr.13 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chişinău, bd. Mircea cel Bătrîn, nr. 11
11	Sucursala nr.15 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Cahul, str. 31 August, nr. 13
12	Sucursala nr.16 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Hânceşti, str. Mihalcea Hâncu, nr. 149
13	Sucursala nr.18 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Bălţi, str. Stefan cel Mare nr. 6/2
14	Sucursala nr.19 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chişinău, bd. Ştefan cel Mare şi Sfânt, nr. 6
15	Sucursala nr.20 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chişinău, bd. Ştefan cel Mare şi Sfânt, nr. 171/1
16	Sucursala nr.22 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chişinău, str. Alba Iulia, nr. 168
17	Sucursala nr.23 a B.C. „EXIMBANK” S.A.	mun. Chişinău, str. Socoleni, nr. 1