

Statutul este aprobat de către Adunarea generală
extraordinară a acționarilor din 22.10.2009, procesul-
verbal nr.39

Statutul este înregistrat la Camera Înregistrării
de Stat la 03.02.2010, numărul de identificare
de stat – codul fiscal 1002600003778

COPIA CORESPUNDE
ORIGINALULUI

22. NOV. 2018



Serghei Cebotari
Președinte al Comisiei
de Cenzurare

STATUTUL
Băncii comerciale
„MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A.
(cu modificările și completările din 27.07.2017)

CHIȘINĂU 2009

I. Dispoziții generale

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

1.2. Banca este constituită conform legislației în vigoare a Republicii Moldova și își desfășoară activitatea ca persoană juridică conform "Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei", "Legii instituțiilor financiare", "Legii privind societățile pe acțiuni", altor legi și acte normative ale Republicii Moldova și prezentului Statut.

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

Banca dispune de și poate să deschidă filiale și reprezentanțe pe teritoriul Republicii Moldova și peste hotare (în conformitate cu legislația statului respectiv) și să le atribuie împuterniciri în limitele prevederilor statutare și legislației în vigoare.

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

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

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

(pct. 1.5. în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 28.04.2016, pr.-vr. nr.53)

1.6. Banca își deschide conturi la Banca Națională a Moldovei precum și la alte bănci din Republica Moldova și peste hotarele ei.

1.7. Banca este o instituție financiară care acceptă de la persoane fizice și juridice depozite sau echivalente ale acestora, transferabile prin diferite instrumente de plată și utilizează aceste mijloace total sau parțial pentru a acorda credite sau a face diverse investiții pe propriul cont și risc.

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

1.9. Banca este independentă juridic, operațional, financiar și administrativ față de orice persoană, inclusiv față de Banca Națională a Moldovei, de Guvern, de alte autorități ale administrației publice.

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

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

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

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

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

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

II. Capitalul Băncii

2.1. Capitalul Băncii reprezintă valoarea netă a fondurilor de care dispune Banca, reprezentând diferența dintre active și pasive.

2.2. Capitalul reglementat reprezintă fondurile proprii pe care Banca trebuie să le mențină în conformitate cu regulamentele Băncii Naționale a Moldovei și actele normative interne ale Băncii, în care sînt stabilite părțile componente ale capitalului reglementat și suma minimă pe care trebuie să o mențină în raport cu activele ponderate la risc ori cu totalul activelor.

2.3. Capitalul social al Băncii determină valoarea minimă a activelor nete ale Băncii, care asigură interesele patrimoniale ale creditorilor și acționarilor.

2.4. Capitalul social se constituie din valoarea aporturilor primite în contul achitării acțiunilor și este egal cu suma valorii nominale a acțiunilor plasate.

Aporturile la capitalul social se stabilesc prin hotărîrea privind emiterea suplimentară de acțiuni, în conformitate cu legislația în vigoare.

2.5. Capitalul social al Băncii constituie 207 526 800 (două sute șapte milioane cinci sute douăzeci și șase mii opt sute) lei moldovenești.

Capitalul social al Băncii este divizat în 1 037 634 (un milion treizeci și șapte mii șase sute treizeci și patru) acțiuni ordinare nominative de clasa I-a cu valoarea nominală 200 (două sute) lei moldovenești fiecare.

2.6. Capitalul social al Băncii poate fi modificat (majorat sau redus) în orice mod stabilit de legislația în vigoare și prezentul Statut.

Modificările în Statut privitor la majorarea capitalului social al Băncii se prezintă Băncii Naționale a Moldovei pentru aprobare.

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

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

Dacă în urma utilizării, soldul capitalului de rezervă scade pînă sub plafonul stabilit în alineatul întîi al prezentului punct, defalcările în el se reiau pînă la atingerea plafonului reglementat.

III. Valorile mobiliare ale Băncii

3.1. Acțiunea Băncii este un document, care atestă dreptul proprietarului lui (acționarului) de a participa la conducerea Băncii, de a primi dividende, precum și o parte din bunurile Băncii în caz de lichidare.

Toate acțiunile ordinare nominative cu drept de vot sînt de valoare nominală egală și de aceeași clasă.

3.2. În conformitate cu legislația în vigoare și prezentul Statut Banca emite o singură clasă de acțiuni nominative ordinare cu valoarea determinată.

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

Sînt plasate 1 037 634 acțiuni ordinare nominative de clasa I-a.

3.3. ***Emiterea de către Bancă a acțiunilor poate fi efectuată prin intermediul ofertei publice sau ofertei închise (emisiune închisă).***

Plasarea acțiunilor din emisiunile suplimentare închise se va efectua în cadrul actualilor acționari și al altor persoane rezidente și nerezidente. Lista subscriitorilor emisiunii de acțiuni închise se va aproba de către Adunarea generală a acționarilor. Acțiunile se vor vinde în baza contractului de subscriere, încheiat între Bancă și persoana ce subscrie un anumit număr de acțiuni. Subscrierea și achitarea acțiunilor are loc în limitele de timp și în condițiile stabilite de hotărîrea de emitere a acțiunilor, de Statutul Băncii și legislația în vigoare.

(pct.3.3. modificat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

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

3.5. Achizitorul de acțiuni se investește cu dreptul de proprietate asupra lor din momentul efectuării înscrierii respective în registrul ***deținătorilor de valori mobiliare, emise de Bancă*** sau în documentația de evidență a deținătorului nominal al valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor prezentului Statut și ale legislației în vigoare.

(pct.3.5. modificat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

3.6. La solicitare, acționarului i se va elibera, în conformitate cu legislația în vigoare, un extras din registrul acționarilor – document ce confirmă înscrierea în contul personal, deschis pe numele acționarului sau deținătorului nominal de acțiuni în registrul acționarilor, precum și drepturile acționarului sau deținătorului nominal asupra acțiunilor Băncii la data eliberării extrasului.

Extrasul din registru nu este valoare mobilă și transmiterea lui nu are drept consecință cesiunea drepturilor asupra acțiunilor indicate în extras.

3.7. În perioada de activitate a Băncii acționarul este în drept să transmită acțiunile, ce îi aparțin cu drept de proprietate, altei persoane fizice sau juridice, în modul stabilit de legislația în vigoare a Republicii Moldova și prezentul Statut.

3.8. Acționarul Băncii poate de asemenea transfera dreptul său de preemțiune de subscriere la acțiunile Băncii, prevăzut de punctul 8.3. din prezentul Statut, prin renunțarea individuală la dreptul de subscriere în favoarea unui terț.

În acest caz, în termen de cel mult 10 zile de la data deciziei organului corespunzător privind emisiunea suplimentară de acțiuni, acționarul urmează să prezinte Consiliului Băncii o cerere privind acceptarea transferului de subscriere. Decizia referitoare la cererea acționarului

se adoptă de Consiliul Băncii în termen de o lună de la data recepționării cererii și se aduce la cunoștința acționarului în scris.

3.9. Comitetul de Conducere al Băncii informează Consiliul Băncii despre vânzarea acțiunilor pe piața secundară și prezintă trimestrial Consiliului Băncii rapoarte privind operațiunile cu valorile mobiliare ale Băncii.

3.10. *Transmiterea de acțiuni devine obligatorie pentru Bancă și terți din momentul înregistrării transmiterii acțiunilor de către deținătorul nominal sau registratorul independent în registrul deținătorilor de valori mobiliare, emise de Bancă. Înregistrarea acțiunilor se efectuează în baza dispoziției de transmitere și a altor documente stabilite de legislația în vigoare.*

(pct. 3.10, în reducția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr. 47)

3.10¹. *Fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale, niciun achizitor potențial nu poate să dobândească, prin nicio modalitate, o cotă substanțială în capitalul social al Băncii ori să-și majoreze cota substanțială astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a cotei de participare în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 20%, 33% sau 50% ori astfel încât Banca să devină o sucursală a sa.*

Persoanele care sînt împuternicite conform legii să înregistreze transferul dreptului de proprietate asupra acțiunilor, emise de Bancă vor face înregistrările respective numai cu condiția prezentării permisiunii prealabile scrise a Băncii Naționale.

Orice deținător direct sau indirect al unei cote substanțiale în capitalul social al Băncii care a decis să înstrăineze această cotă sau să o reducă astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a cotei de participare în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 5%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât Banca să înceteze să mai fie o sucursală a acestei persoane, trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională în legătură cu această decizie, conform actelor normative ale Băncii Naționale.

3.10³. *Persoanele care au încălcat prevederile pct. 3.10¹. din Statut vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziției, acțiunile aferente cotei substanțiale astfel achiziționate.*

3.10⁴. *Persoana rezidentă în jurisdicția ce nu implementează standardele internaționale de transparență, care deține, direct sau indirect, cotă de participare în capitalul social al Băncii va înstrăina această cotă în decurs de un an de la data la care această jurisdicție a fost calificată, conform actelor normative ale Băncii Naționale, ca jurisdicție ce nu implementează standardele internaționale de transparență.*

3.10⁶. *În cazul nerespectării de către acționarii Băncii a termenelor prevăzute la pct. 3.10³.-3.10⁵. din prezentul Statut, în termen de 15 zile, Comitetul de Conducere al Băncii dispune anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni și expunerea acestora pentru vânzare la bursa de valori, urmînd ca suma încasată din vânzare să fie consemnată la dispoziția fostului deținător, după reținerea cheltuielilor de vânzare și a sumelor amenzilor care i-au fost aplicate acestuia. Dacă acțiunile expuse pentru vânzare nu au fost vîndute sau au fost vîndute parțial, Comitetul de Conducere al Băncii va lua decizia privind achiziționarea cotei corespunzătoare de acțiuni în vederea micșorării capitalului social.*

3.10⁷. *Acționarii - participanți la un acord, indiferent de forma în care acesta a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra Băncii; activitatea concertată în cadrul*

administrării Băncii sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia; ori exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor Consiliului Băncii sau al organului executiv al Băncii sau al persoanelor care exercită controlul asupra acesteia, sînt obligați, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la semnarea acordului sau, dacă acordul nu este încheiat în formă scrisă, din ziua în care devin cunoscute circumstanțele care relevă existența acestuia, să informeze Banca Națională informată despre acordul în cauză.

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

(pct. pct. 3.10¹., 3.10³., 3.10⁴., 3.10⁶.-3.10⁸. introduse prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

3.11. Banca este în drept să emită și alte valori mobiliare (obligațiuni, cambii bancare etc.) în conformitate cu legislația în vigoare.

Obligațiunile, cambiile bancare și alte valori mobiliare (cu excepția acțiunilor) nu sînt emise în scopul majorării capitalului social al Băncii.

Deținătorii de obligațiuni, cambii bancare și alte valori mobiliare (cu excepția acțiunilor) n-au drept de vot și sînt creditori ai Băncii.

3.12. Valorile mobiliare ale Băncii se plasează în formă de înscriere în contul persoanei deschis pe numele proprietarului lor sau deținătorului nominal în registrul *deținătorilor de valori mobiliare, emise de Bancă*, ținut de către un registrator independent, confirmat de Consiliul Băncii, conform contractului respectiv încheiat cu acesta.

(pct.3.12. în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

3.13. Achiziționarea, răscumpărarea, convertirea, consolidarea și fracționarea valorilor mobiliare ale Băncii are loc în conformitate cu prezentul Statut și legislația în vigoare.

IV. Activitățile financiare

4.1. Banca activează în numele propriu, în favoarea clienților și acționarilor săi, în Republica Moldova și peste hotarele ei și exercită orice operațiune bancară și financiară stipulată în Legea instituțiilor financiare, precum și orice altă activitate financiară, permisă de Banca Națională a Moldovei.

4.2. Pentru a efectua operațiuni și a menține fonduri Banca, în conformitate cu p.1.6. prezentului Statut, deschide conturi în monedă națională și în valută străină.

4.3. Banca efectuează următoarele activități:

- a) acceptarea de depozite (plătibile la vedere sau la termen etc.) cu sau fără dobîndă;
- b) acordarea de credite (de consum și ipotecare, factoring cu sau fără drept de regres finanțarea tranzacțiilor comerciale, eliberarea garanțiilor și cauțiunilor etc.);
- c) împrumutarea de fonduri, cumpărarea ori vînzarea, în cont propriu sau în cont clienților (cu excepția subscrierii valorilor mobiliare), de:
 - i) instrumente ale pieței financiare (cecuri, cambii și certificate de depozit etc.);
 - ii) futures și opțiuni financiare privind titlurile de valoare și ratele dobînzii;
 - iii) instrumente privind rata dobînzii;

iv) titluri de valoare;

(pct. 4.3., lit. c) în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

d) acordarea de servicii de decontări și încasări, **prestarea serviciilor de plată și emiterea monedei electronice, în conformitate cu Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;**

(pct. 4.3., lit. d) în redacția aprobată prin hot. A.G.E.C. din 03.03.2015, pr.-vr. nr.48)

e) **emiterea și administrarea instrumentelor de plată, altele decât cele cuprinse la lit.d);**

(pct. 4.3., lit. e) în redacția aprobată prin hot. A.G.E.C. din 03.03.2015, pr.-vr. nr.48)

f) cumpărarea și vânzarea banilor (inclusiv a valutei străine);

g) leasing financiar;

h) acordarea de servicii aferente la credit;

i) acordarea de servicii ca agent sau consultant financiar, cu excepția celor de la lit. a) și b);

j) operațiuni în valută străină, inclusiv contracte *futures* de vânzare a valutei străine;

k) acordarea de servicii fiduciare (investirea și gestionarea fondurilor fiduciare), păstrarea și administrarea valorilor mobiliare și a altor valori etc.;

l) acordarea de servicii de gestionare a portofoliului de investiții și acordarea de consultații privind investițiile;

m) subscrierea și plasarea titlurilor de valoare și acțiunilor, operațiunile cu acțiuni;

n) de agent băncassurance;

(pct. 4.3., lit. n) în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

o) orice altă activitate financiară permisă de Banca Națională a Moldovei.

(pct. 4.3., lit. o) introdusă prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

Activitatea financiară a Băncii se exercită în limitele licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei.

4.4. Creditele acordate de Bancă unei instituții financiare care se află în relații speciale cu ea vor fi supuse unor condiții și restricții stabilite de Bancă și Banca Națională a Moldovei.

În scopul aplicării prezentului punct, se consideră instituție financiară, care se află în relații speciale cu Banca:

a) orice persoană sau grup de astfel de persoane acționînd în comun, avînd în mod direct sau indirect un interes în acordarea de către Bancă a unui credit;

b) orice unitate economică în care Banca are o cotă substanțială.

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

4.6. Banca are dreptul:

a) să participe la formarea capitalului altor întreprinderi și organizații utilizînd, cu titlu de contribuție, fondurile interne, conform prevederilor legislației în vigoare și actelor normative interne;

b) să reprezinte interesele întreprinderilor și organizațiilor în asociații financiare și economice prin procură de la primele;

c) să devină membru al unor uniuni, asociații, consorții și altor societăți pe teritoriul Republicii Moldova și în afara hotarelor ei;

d) să stabilească relații de corespondență (deschiderea conturilor corespondente și a altor conturi), să primească de la alte bănci, inclusiv străine și alți nerezidenți, și să acorde altor bănci, inclusiv străine și altor nerezidenți credite și garanții financiare în ordinea prevăzută în prezentul Statut, actele normative interne ale Băncii și legislația în vigoare a Republicii Moldova;

e) să fixeze și să aplice rata dobânzii pentru executarea operațiunilor de debit și credit, precum și cuantumul comisoanelor pentru serviciile prestate.

V. Repartizarea profitului net

5.1. Profitul net al Băncii se formează după achitarea impozitelor și altor plăți obligatorii și rămâne la dispoziția Băncii. Decizia de repartizare a profitului net în cursul anului se ia de Consiliul Băncii, în baza normativelor de repartizare aprobate de Adunarea generală a acționarilor, iar decizia de repartizare a profitului net anual se ia de Adunarea generală a acționarilor, la propunerea Consiliului Băncii, ținând cont de direcțiile strategice, perspectivele de dezvoltare a Băncii, interesele de asigurare a stabilității și capacității de concurență a ei.

5.2. 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.

Dividendele se plătesc în mijloace bănești, iar prin hotărîrea Adunării generale a acționarilor poate fi admisă plata lor atît prin acțiuni, cît și prin bani cu drept de capitalizare (convertire) în acțiuni, în termenele prevăzute de hotărîrea privind plata dividendelor.

VI. Organele de conducere ale Băncii

6.1. Organele de conducere ale Băncii sînt:

- A) Adunarea generală a acționarilor;
- B) Consiliul Băncii;
- C) Comitetul de Conducere al Băncii;
- D) Comisia de cenzori.

A. Adunarea generală a acționarilor

6.2. Adunarea generală a acționarilor este organul suprem de conducere al Băncii și se poate întruni în sesiuni ordinare anuale sau în sesiuni extraordinare, ținute în termenele prevăzute de lege.

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

Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor cu prezența acestora va fi expediată, sub formă de aviz, fiecărui acționar, reprezentantului lui legal sau deținătorului nominal de acțiuni pe adresa și la numărul de fax indicate în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală, va fi publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova

și/sau ziarul "Capital Market" în termenele stabilite de legislație și va fi plasată pe pagina web a Băncii. Anunțurile sus-menționate trebuie să cuprindă informația prevăzută de legislație.

Totodată, Consiliul Băncii poate decide plasarea pe pagina web a Băncii a tuturor sau a unora din materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale.

6.3. Adunarea generală extraordinară a acționarilor Băncii se convoacă de către Comitetul de Conducere al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii luate din propria-i inițiativă sau la cererea: Comisiei de cenzori sau acționarilor care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot la data prezentării cererii, sau în temeiul hotărârii instanței judecătorești.

Despre convocarea Adunării generale extraordinare acționarii se anunță în modul prevăzut de legislație și prezentul Statut.

6.4. Acționarul poate încredința, în conformitate cu legislația în vigoare, prin mandat (procură) realizarea drepturilor sale la Adunarea generală a acționarilor altei persoane (reprezentantului său), care poate fi sau nu acționar al Băncii.

Mandatul (procura) de participare la Adunarea generală a acționarilor, eliberat de acționari persoane fizice, poate fi autentificat de notar sau de administrația organizației de la locul de muncă, de studii sau de trai al acționarului, iar pentru pensionari – de organul de asistență socială de la locul de trai.

6.5. Pentru a participa nemijlocit la Adunarea generală cu prezența acționarilor sau sub formă mixtă, acționarii, reprezentanții lor sau deținătorii nominali de acțiuni sînt obligați să se înregistreze contra semnătură la Comisia de înregistrare, desemnată de Consiliul Băncii, în orele stabilite pentru înregistrare.

Reprezentantul acționarului sau deținătorul nominal de acțiuni este obligat să prezinte mandatul sau, după caz, contractul sau actul administrativ, în baza căruia activează.

6.6. De competența Adunării generale a acționarilor țin următoarele chestiuni:

a) aprobarea Statutului Băncii în redacție nouă sau a modificărilor și completărilor operate în el, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Băncii, cu excepția modificărilor și completărilor prevăzute la punctul 6.17. lit.f) și punctul 6.18. alineatul 1 litera a);

b) aprobarea Codului Guvernării Corporative al Băncii, precum și modificarea sau completarea acestuia;

c) adoptarea hotărîrilor cu privire la modificarea capitalului social;

d) aprobarea modului de asigurare a accesului acționarilor la documentele băncii, prevăzute la punctul 8.4, litera g) din Statutul Băncii, pentru inițiere;

e) alegerea membrilor Consiliului Băncii și încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;

f) alegerea membrilor Comisiei de cenzori a Băncii și încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;

g) aprobarea regulamentelor Consiliului Băncii și Comisiei de cenzori;

h) stabilirea cuantumului retribuției muncii, remunerațiilor anuale și compensațiilor membrilor Consiliului Băncii și membrilor Comisiei de cenzori;

i) adoptarea hotărîrilor privind tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii și Comisiei de cenzori;

j) confirmarea societății de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor ei;

(pct. 6.6., lit. j) modificată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

k) adoptarea hotărîrii privind emisia obligațiunilor convertibile;

l) examinarea dării de seamă financiară anuale a Băncii, aprobarea dărilor de seamă anuale ale Consiliului Băncii și Comisiei de cenzori;

m) aprobarea normativelor de repartizare a profitului net Băncii;

(pct. 6.6., lit. m) completată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

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

(pct. 6.6., lit. n) completată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

o) adoptarea hotărîrii privind reorganizarea sau dizolvarea Băncii;

p) aprobarea actului de predare-primire, bilanțului de divizare, bilanțului consolidat sau bilanțului de lichidare al Băncii;

q) adoptarea hotărîrilor privind încheierea tranzacțiilor, inclusiv a tranzacțiilor cu conflict de interese, ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar;

r) adoptarea hotărîrii privind înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților Băncii;

s) alegerea Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii și încetarea înainte de termen a împuternicirilor lui;

t) adoptarea hotărîrilor privind tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii, la propunerea Consiliului Băncii;

u) aprobarea direcțiilor prioritare de activitate ale Băncii;

(pct.6.6., lit. u) în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 28.04.2016, pr.-vr. nr.53)

(pct.6.6., lit. u) modificat prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

v) adoptarea hotărîrii privind achiziționarea de către Bancă a acțiunilor emise de ea, în scopul reducerii capitalului social sau cedării către salariații și acționarii Băncii a unui anumit număr de acțiuni proprii.

Adunarea generală a acționarilor este în drept să decidă cu privire la chestiunile care potrivit legii și prezentului Statut, țin de atribuțiile Consiliului Băncii.

Dacă alte organe de conducere ale Băncii nu pot soluționa o chestiune ce ține de atribuțiile lor, ele sînt în drept să ceară Adunării generale a acționarilor soluționarea acestor chestiuni.

Adunarea generală a acționarilor delegă unele din împuternicirile sale Consiliului Băncii, conform prevederilor p.6.18. din prezentul Statut.

(Punctul 6.6. alin.1 în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2012, pr.-vr. nr.43)

6.7. Adunarea generală a acționarilor are cvorum, dacă, la momentul încheierii înregistrării, au fost înregistrați și participă la ea acționarii care dețin mai mult de 50% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație.

Dacă Adunarea generală a acționarilor nu are cvorum, Consiliul Băncii va decide convocarea repetată a Adunării generale. Data ținerii repetate a Adunării generale va fi nu mai devreme de 20 de zile și nu mai târziu de 60 de zile de la data la care a fost ținută Adunarea precedentă.

(Punctul 6.7., alin. 2 modificat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2012, pr.-vr. nr.43)

Adunarea generală a acționarilor convocată repetat este deliberativă dacă la ea participă acționari care dețin cel puțin 1/4 din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație.

6.8. Adunarea generală a acționarilor este prezidată de Președintele Consiliului Băncii sau de o altă persoană, aleasă de Adunarea generală a acționarilor.

Atribuțiile secretarului Adunării generale a acționarilor le exercită secretarul Consiliului Băncii sau o altă persoană, aleasă de Adunarea generală a acționarilor.

Lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală a acționarilor se întocmește de registratorul independent al Băncii la data fixată de Consiliul Băncii și va conține datele prevăzute de legislație.

Lista acționarilor care participă la Adunarea generală va fi semnată de membrii Comisiei de înregistrare, ale căror semnături se autentifică de membrii Comisiei de cenzori în exercițiu, și transmisă Comisiei de numărare a voturilor, componența numerică și nominală a căreia se aprobă de Adunarea generală. Comisia de înregistrare stabilește prezența sau lipsa cvorumului la Adunarea generală a acționarilor.

6.9. Chestiunile ce se vor discuta și hotărârile ce se vor adopta la Adunarea generală a acționarilor trebuie să corespundă formulărilor din ordinea de zi a Adunării. Dezbaterile în cadrul Adunării generale a acționarilor și hotărârile acestora se vor reflecta în procesul-verbal al Adunării, întocmit în două exemplare, care se semnează de Președintele și secretarul (secretarii) Adunării, ale căror semnături se autentifică, conform hotărârii Adunării generale a acționarilor, de către membrii Comisiei de cenzori în exercițiu sau se legalizează de notar. Procesul-verbal se păstrează într-un dosar special al Băncii. Extrasele din procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor se confirmă de către Președintele Comitetului de Conducere al Băncii.

(Punctul 6.9., alin. 1 modificat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2012, pr.-vr. nr.43)

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

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

a) hotărârile asupra chestiunilor prevăzute la punctul 6.6. literele a)-r) (atribuții exclusive ale Adunării generale a acționarilor), cu excepția alegerii membrilor Consiliului Băncii și modificării capitalului social al Băncii – cu cel puțin 2/3 din voturile reprezentate la Adunare;

(Punct. 6.10., lit. a) modificat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2012, pr.-vr. nr.43)

(pct. 6.10., lit. b) exclus prin hot. A.G.O.A. din 28.04.2016, pr.-vr. nr.53)

- c) hotărârile privind alegerea membrilor Consiliului Băncii – prin vot cumulativ;
- d) hotărârile asupra celorlalte chestiuni – cu majoritatea de voturi reprezentate la Adunare.

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

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

Hotărârile adoptate în mod legal la Adunarea generală a acționarilor sînt obligatorii pentru toți acționarii, organele de conducere și salariații Băncii.

B. Consiliul Băncii

6.12. Consiliul Băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și în limitele atribuțiilor sale exercită conducerea generală și controlul (supravegherea) activității Băncii, elaborează politica Băncii și poartă răspundere pentru eficacitatea activității sale.

Consiliul Băncii este subordonat Adunării generale a acționarilor.

6.13. Consiliul Băncii este format din 7 membri, aleși de Adunarea generală a acționarilor Băncii în conformitate cu legislația în vigoare și prezentul Statut, pe termen de pînă la 4 ani. Termenul concret, pentru care se alege Consiliul Băncii, se stabilește prin hotărîrea Adunării generale a acționarilor.

Candidații pentru funcțiile de membri ai Consiliului Băncii pot fi propuși de către acționarii Băncii, care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, în baza unei cereri, depuse la Bancă nu mai tîrziu de 20 de zile pînă la data șinerii Adunării generale a acționarilor. De acest drept dispune și Consiliul Băncii în exercițiu în cazul în care numărul candidaților pentru funcțiile de membri ai Consiliului Băncii, propuși de către acționarii Băncii, nu va fi suficient pentru alegerea unei componente depline a Consiliului Băncii.

Persoanele propuse pentru a fi alese în Consiliul Băncii trebuie să corespundă criteriilor stabilite de Banca Națională a Moldovei privind calificarea, experiența, reputația în cercurile de afaceri, inexistența antecedentelor penale și a probelor care ar demonstra că au purtat răspundere la locurile anterioare de muncă pentru apariția de probleme financiare și administrative, inexistența mărturiilor de escrocherii financiare, de evaziune fiscală etc.

Nu poate fi aleasă membru al Consiliului Băncii sau i se retrage această calitate persoanei:

- a) care este sau care va deveni membru de consiliu în două sau mai multe bănci din Republica Moldova;*
- b) căreia i s-a retras dreptul de a fi membru al Consiliului Băncii;*
- c) care îndeplinește sau a îndeplinit în decursul a 12 luni precedente funcții în Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei;*

d) care a fost subiectul unei cauze privind insolvabilitatea și nu a fost eliberată de datorii;

e) care este membru al Comitetului de Conducere al Băncii sau membru al Comisiei de cenzori a Băncii;

f) a cărei calitate de membru al Consiliului Băncii este limitată de lege sau de Statutul Băncii.

Membrii Consiliului Băncii se aleg prin vot cumulativ, la exercitarea căruia fiecare acțiune cu drept de vot a Băncii, va exprima un număr de voturi egal cu numărul total al membrilor Consiliului Băncii care urmează a fi aleși, acționarul, reprezentantul lui sau deținătorul nominal de acțiuni fiind în drept să dea toate voturile unui singur candidat sau să le distribuie între mai mulți candidați.

Președintele și Vicepreședintele Consiliului Băncii se aleg la Adunarea generală a acționarilor cu vot deschis din rândul membrilor Consiliului Băncii, cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la Adunare. În cazul în care pentru funcția de Președinte și/sau Vicepreședinte al Consiliului Băncii vor fi înaintate două sau mai multe candidaturi, votarea se va face pentru fiecare candidatură în parte, iar ales în funcția respectivă se va considera candidatul, care va întruni cel mai mare număr de voturi.

Aceleași persoane pot fi realese ca membri ai Consiliului Băncii un număr nelimitat de ori.

Majoritatea membrilor Consiliului Băncii trebuie să fie persoane care nu sînt afiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului Băncii. Relația de afiliere se determină conform noțiunii de „persoană afiliată”, prevăzute de legislația în vigoare și reglementările Băncii Naționale a Moldovei.

Cel puțin o treime din membrii Consiliului Băncii trebuie să fie persoane independente. Criteriile de independență vor fi stabilite în Regulamentul Consiliului Băncii.

(pct. 6.13. modificat prin hot. A.G.E.C. din 03.03.2015, pr.-vr. nr.48)

(pct.6.13. în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

6.13¹. În cazul în care componența Consiliului Băncii se reduce cu cel puțin un membru, la următoarea Adunare generală ordinară anuală a acționarilor se va alege o nouă componență a Consiliului Băncii.

În cazul în care componența Consiliului Băncii s-a redus cu mai mult de jumătate față de componența numerică stabilită în pct. 6.13. din prezentul Statut sau sub limita stabilită pentru întrunirea cvorumului, Banca este obligată, în termen de 30 de zile, să convoace Adunarea generală extraordinară a acționarilor pentru alegerea unei noi componențe a Consiliului Băncii.

(pct.6.13¹. introdus prin hot. A.G.O.A. din 28.04.2016, pr.-vr. nr.53)

6.13². Prin hotărîrea Adunării generale a acționarilor, împuternicirile oricărui membru al Consiliului Băncii pot înceta înainte de termen, în cazurile și ordinea stabilite de legislația în vigoare și prezentul Statut.

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

(pct.6.13². introdus prin hot. A.G.O.A. din 28.04.2016, pr.-vr. nr.53)

6.14. Membrii Consiliului Băncii poartă răspundere pentru dauna cauzată Băncii conform articolului 74 din Legea privind societățile pe acțiuni.

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

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

Procedura ședințelor Consiliului Băncii este stabilită în Regulamentul acestuia.

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

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

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

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

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

6.17. Consiliul Băncii are următoarele atribuții:

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

(lit. a) modificată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2012, pr.-vr. nr.43)

b) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;

c) decide cu privire la încheierea tranzacției, obiectul căreia sînt bunurile care constituie peste 5%, dar nu mai mult de 10% și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimului raport financiar;

(lit. c) în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2012, pr.-vr. nr.43)

d) confirmă registratorul Băncii și stabilește cuantumul retribuției serviciilor lui;

e) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;

f) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu această Statutul;

g) aprobă, la propunerea Comitetului de Conducere al Băncii, decizia de emisiune a obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;

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

i) face, la Adunarea generală a acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;

j) decide cu privire la constituirea sau participarea (în calitate de fondator) la constituirea societăților comerciale, precum și privind aderarea Băncii la vreo uniune, asociație și/sau o altă societate necomercială;

(lit. j) modificată prin hot. A.G.O.A. din 21.04.2011, pr.-vr. nr.41)

k) decide achiziționarea și răscumpărarea valorilor mobiliare ale Băncii, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova;

k¹) decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;

(pct.6.17., lit. k¹) introdus prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

l) aprobă coduri, politici, regulamente și norme, prin care stabilește:

(1) structura organizatorică și funcțiile Băncii, modul de formare și competența organelor de administrare și de control;

(2) funcțiile subdiviziunilor Băncii, ale administratorilor lor și ale angajaților Băncii;

(3) limitele competenței administratorilor și ale angajaților Băncii de a se angaja în activități financiare în numele și în favoarea Băncii;

(4) funcțiile comisiilor și comitetelor permanente;

(pct.6.17., lit. l) în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

(pct.6.17., lit. m) și n) excluse prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

o) stabilește condițiile de angajare și de retribuire a muncii Șefului Departamentului Audit Intern, inclusiv salariul lui de funcție și compensațiile, aprobă ordinul Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii privind angajarea și concedierea Șefului Departamentului Audit Intern;

p) acceptă, în prealabil, deținerea de către Bancă a întreprinderilor în posesiune majoritară (dependente);

q) aprobă fondul și/sau normativele de retribuire a muncii salariaților Băncii;

(pct. 6.17., lit. q) modificată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

(pct. 6.17., lit. q) în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2012, pr.-vr. nr.43)

r) aprobă planul de afaceri, inclusiv bugetul;

(pct.6.17., lit. r) în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 28.04.2016, pr.-vr. nr.53)

s) alte atribuții, stabilite în Regulamentul Consiliului Băncii.

(pct.6.17., lit. s) introdus prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

6.18. Conform p.6.6 alin. 4 din prezentul Statut, Consiliului Băncii i se delegă de către Adunarea generală a acționarilor următoarele împuterniciri:

a) aprobarea hotărîrilor Comitetului de Conducere al Băncii privind deschiderea, transformarea sau dizolvarea filialelor și reprezentanțelor Băncii, privind numirea și concedierea conducătorilor lor, precum și aprobarea modificărilor și completărilor în Statutul Băncii în legătură cu aceasta;

b) aprobarea modului de înștiințare a acționarilor despre convocarea Adunării generale a acționarilor, precum și modul de prezentare către acționari a materialelor din ordinea de zi a Adunării generale pentru a se lua cunoștință de ele;

c) aprobarea Regulamentului Comitetului de Conducere al Băncii și adoptarea, la propunerea Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii, a deciziilor privind desemnarea membrilor Comitetului de Conducere al Băncii, cu excepția Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii sau încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;

d) adoptarea deciziilor privind stabilirea cuantumului retribuției muncii, inclusiv salariului de funcție, salariului suplimentar și a altor plăți de stimulare și de compensare ce includ prime (bonusuri), opțional, în formă pecuniară sau în formă de acțiuni ale Băncii, membrilor Comitetului de Conducere al Băncii;

e) aprobarea dărilor de seamă trimestriale ale Comitetului de Conducere al Băncii;

(lit. f) exclusă prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2012, pr.-vr. nr.43)

Împuternicirile Consiliului Băncii nu pot fi delegate altei persoane.

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

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

Președintele Consiliului Băncii convoacă și prezidează ședințele Consiliului Băncii, acționează în numele Consiliului Băncii, încheie în numele Băncii, în conformitate cu legislația muncii, Legea privind societățile pe acțiuni și hotărîrea Adunării generale a acționarilor, contractul individual de muncă cu Președintele Comitetului de Conducere al Băncii, exercită alte atribuții prevăzute de Regulamentul Consiliului Băncii.

6.21. În absența Președintelui Consiliului Băncii atribuțiile acestuia le exercită Vicepreședintele Consiliului Băncii.

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

C. Comitetul de Conducere al Băncii

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

6.24. Comitetul de Conducere al Băncii este constituit din 7 membri: Președinte Prim-vicepreședinte/vicepreședinți și membri. Funcțiile membrilor Comitetului de Conducere al Băncii sînt stabilite de către Consiliul Băncii

Președintele Comitetului de Conducere este ales de către Adunarea generală a acționarilor cu vot deschis pe un termen de pînă la 5 ani. Termenul concret, pentru care se

alege Președintele Comitetului de Conducere, se stabilește prin hotărîrea Adunării generale a acționarilor.

Ceilalți membri ai Comitetului de Conducere se desemnează de Consiliul Băncii, la propunerea Președintelui Comitetului de Conducere, pe termen de pînă la 5 ani. Termenul concret, pentru care se desemnează fiecare membru al Comitetului de Conducere al Băncii, se stabilește prin decizia Consiliului Băncii.

(pct. 6.24. în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

6.25. Comitetul de Conducere își desfășoară activitatea sa în ședințe, ținute cu participarea membrilor săi, care se convoacă de Președintele Comitetului de Conducere pe măsura necesității, însă nu mai rar decît o dată în lună.

Ședințele Comitetului de Conducere sînt prezidate de Președintele Comitetului de Conducere, iar în lipsa lui – de către persoana care exercită funcțiile Președintelui Comitetului de Conducere, în conformitate cu punctul 6.29 al prezentului Statut.

Procedura ședințelor Comitetului de Conducere este stabilită în Regulamentul acestuia.

6.26. Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Comitetului de Conducere va constitui nu mai puțin de jumătate din numărul membrilor Comitetului de Conducere.

Hotărîrile Comitetului de Conducere se adoptă cu votul majorității membrilor Comitetului de Conducere, care participă la ședință. În caz de paritate, votul Președintelui Comitetului de Conducere este decisiv.

Dacă membrul Comitetului de Conducere nu este de acord cu hotărîrea adoptată, el are dreptul să prezinte opinia sa separată în scris și să solicite menționarea acestui fapt în procesul-verbal. Opinia separată se anexează la procesul-verbal al ședinței Comitetului de Conducere. Procesul-verbal al ședinței Comitetului de Conducere se semnează de toți membrii Comitetului de Conducere prezenți la ședință.

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

6.27. Comitetul de Conducere al Băncii:

a) organizează îndeplinirea hotărîrilor Adunării generale a acționarilor și deciziilor Consiliului Băncii;

b) adoptă hotărîri și dă alte indicații obligatorii pentru toți salariații Băncii în problemele ce țin de activitatea curentă și operativă a Băncii și care nu reprezintă competența Adunării generale a acționarilor sau a Consiliului Băncii;

c) aprobă statul de funcții al personalului Băncii, examinează și aprobă Programul anual de selectare, repartizare, pregătire și perfecționare a personalului;

d) aprobă criteriile și procedura de remunerare a muncii administratorilor și salariaților Băncii, în conformitate cu structura Băncii și actele normative interne ale Băncii, cu excepția salariilor și altor drepturi remunerabile, stabilite în pct. 6.18, lit. d) din prezentul Statut;

(pct. 6.24., lit. d) în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

e) examinează și apreciază îndeplinirea funcțiilor de către subunitățile Băncii;

f) examinează materialele rezultatelor auditului extern, reviziilor, controalelor și decide asupra măsurilor de remediere;

g) asigură transpunerea în viață a politicilor Băncii în domeniul creditării, depozitelor, investițiilor și în alte domenii, inclusiv prin adoptarea, în limitele prevăzute de prezentul Statut

și actele normative interne, a hotărârilor privind acordarea creditelor efectuarea/comercializarea investițiilor, procurarea bunurilor etc.;

(pct. 6.27., lit. g) modificată prin hot. A.G.O.A. din 21.04.2011, pr.-vr. nr.41)

h) înaintează Consiliului Băncii sau, ***dacă Consiliul Băncii nu întrunește cvorumul necesar sau împuternicirile lui au încetat***, Adunării generale a acționarilor:

1) spre aprobare:

- i. proiectele hotărârilor privind componența Comisiei de înregistrare la Adunarea generală a acționarilor;
- ii. proiectele completărilor și modificărilor la Statutul Băncii;
- iii. proiectele hotărârilor privind majorarea capitalului social;
- iv. proiectele hotărârilor privind valoarea dividendelor pentru anul financiar expirat;
- v. dările de seamă trimestriale despre activitatea operativă a Băncii și informații privind executarea hotărârilor Adunării generale și deciziilor Consiliului Băncii;
- vi. proiectele normativelor de repartizare a profitului Băncii și deciziei privind termenele de plată a dividendelor;
- vii. proiectele tranzacțiilor de proporții;
- viii. proiectele planului strategic și planului de afaceri pentru anul următor;
- ix. proiectele altor acte; și

2) spre examinare – darea de seamă financiară anuală a Băncii;

(pct. 6.27., lit. h) în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

(pct. 6.27., lit. h) modificat prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

i) creează și lichidează comisii, împuternicindu-le cu atribuțiile respective;

(pct. 6.27., lit. i) modificat prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

j) adoptă hotărâri privind deschiderea, reorganizarea sau lichidarea filialelor și reprezentanțelor, privind numirea și concedierea conducătorilor lor, cu înaintarea ulterioară acestor hotărâri spre aprobare Consiliului Băncii;

j)¹ adoptă hotărâri privind deschiderea, reorganizarea, închiderea, schimbarea sediului/adresei sau a denumirii agențiilor și punctelor de schimb valutar ale filialelor băncii;

(pct. 6.27., lit. j)¹ în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

(pct. 6.27., lit. j)¹ introdusă prin hot. A.G.O.A. din 21.04.2011, pr.-vr. nr.41)

k) prezintă Consiliului Băncii darea de seamă cu privire la orice cheltuieli, ce nu țin de activitatea curentă a Băncii;

l) adoptă acte normative (proceduri, instrucțiuni, ghiduri, etc.), în scopul punerii în aplicare a actelor normative, aprobate de către Consiliul Băncii;

m) decide efectuarea operațiunilor și încheierea tranzacțiilor care nu constituie obiect de reglementare al actelor normative interne ale Băncii.

(pct. 6.27., lit. l) și m) introduse prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

6.28. Președintele Comitetului de Conducere al Băncii dirijează activitatea Comitetului de Conducere și poartă răspundere personală pentru îndeplinirea sarcinilor încredințate acestuia.

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

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

(pct. 6.29. în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

6.30. Președintele Comitetului de Conducere al Băncii, care în relațiile cu terții se mai numește Președintele Băncii:

- a) convoacă și prezidează ședințele Comitetului de Conducere;
- b) reprezintă Banca fără mandat atît în Republica Moldova, cît și în afara ei;
- c) eliberează mandate (procuri) administratorilor și salariaților Băncii;
- d) administrează, în conformitate cu Statutul Băncii și legislația în vigoare, în limitele atribuțiilor acordate, patrimoniul Băncii, încheie tranzacții și semnează contracte;
- e) în modul stabilit de legislația în vigoare, Statutul și actele normative interne ale Băncii, numește și eliberează din funcție salariații Băncii, *inclusiv ceilalți membri ai Comitetului de Conducere* – în temeiul deciziei Consiliului Băncii, șefii departamentelor, direcțiilor Centralei Băncii, acordă prime și indemnizații salariaților eminenți, aplică sancțiuni disciplinare în conformitate cu prezentul Statut, actele normative interne ale Băncii și legislația muncii în vigoare;

(pct. 6.30., lit. e) modificată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

f) examinează și apreciază îndeplinirea *funcțiilor de către ceilalți membri ai Comitetului de Conducere*, șefii departamentelor, alți administratori, examinează rapoartele departamentelor, filialelor și reprezentanțelor și apreciază lucrul lor;

(pct. 6.30., lit. f) modificată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

(pct. 6.30., lit. f) modificată prin hot. A.G.O.A. din 21.04.2011, pr.-vr. nr.41)

g) negociază și încheie contracte legate de dirijarea activității Băncii, inclusiv vânzarea-cumpărarea valorilor mobiliare;

h) negociază și încheie contracte privind acordarea creditelor agenților economici în baza deciziilor Comitetului pentru credite, Comitetului de Conducere, Consiliului Băncii și Adunării generale a acționarilor;

i) încheie tranzacții de proporții în temeiul deciziilor Adunării generale a acționarilor.

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

6.31. **Președintele, Prim-vicepreședintele/vicepreședinții și membrii Comitetului de Conducere** conduc direcțiile de activitate (subunitățile) ale Băncii indicate în ordinul de numire în funcție, în descrierea postului ori în alt act intern.

(pct. 6.31. modificat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

6.32. Fiecare membru al Comitetului de Conducere este responsabil personal pentru funcțiile ce i s-au atribuit și poartă răspundere pentru dauna cauzată Băncii conform articolului 74 din Legea privind societățile pe acțiuni.

D. Comisia de cenzori

6.33. Comisia de cenzori a Băncii exercită controlul activității economico-financiare a Băncii și se subordonează numai Adunării generale a acționarilor.

Comisia de cenzori este alcătuită dintr-un număr impar, dar nu mai puțin de 3 membri aleși de Adunarea generală a acționarilor pentru o perioadă de 4 ani. Majoritatea membrilor Comisiei de cenzori trebuie să fie persoane care nu sînt salariați ai Băncii și să fie cetățeni a Republicii Moldova.

Președintele Comisiei de cenzori este ales la Adunarea generală a acționarilor cu vo deschis din rîndul membrilor Comisiei de cenzori, cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la Adunare.

6.34. Atribuțiile, componența numerică, modul de formare și funcționare a Comisiei de cenzori se stabilesc de Legea privind societățile pe acțiuni, Legea instituțiilor financiare prezentele Statut și Regulamentul Comisiei de cenzori, aprobat de Adunarea generală a acționarilor.

6.35. Membri ai Comisiei de cenzori nu pot fi:

- a) membrii Consiliului Băncii;
- b) membrii Comitetului de Conducere al Băncii sau salariații contabilității Băncii;
- c) persoanele necalificate în contabilitate, finanțe sau economie;
- d) salariații organizației gestionare a Băncii;
- e) persoana a cărei calitate de membru al Comisiei de cenzori este limitată de lege sau de Statutul Băncii.

6.36. Comisia de cenzori exercită controlul obligatoriu al activității economico-financiare a Băncii pentru perioada de un an.

Controalele extraordinare ale activității economico-financiare a Băncii se efectuează c Comisia de cenzori:

- a) din inițiativa ei;
- b) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot a Băncii;
- c) la hotărîrea Adunării generale a acționarilor sau decizia Consiliului Băncii.

6.37. Administratorii și salariații Băncii sînt obligați să prezinte Comisiei de cenzori toate documentele necesare pentru efectuarea controlului, inclusiv să dea explicații oral și/să în scris.

6.38. Rapoartele Comisiei de cenzori se remit Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii, Comitetului de Conducere al Băncii, Consiliului Băncii, acționarilor care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii și Adunării generale a acționarilor.

6.39. Comisia de cenzori este în drept:

a) să ceară convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor în cazul descoperirii unor abuzuri din partea persoanelor cu funcții de răspundere ale Băncii;

b) să participe, cu drept de vot consultativ, la ședințele Comitetului de Conducere al Băncii și Consiliului Băncii, precum și la Adunările generale ale acționarilor Băncii.

6.40. Comisia de cenzori verifică și confirmă prin raportul său darea de seamă financiară anuală a Băncii. Raportul Comisiei de cenzori trebuie să corespundă legislației în vigoare și principiilor internaționale ale contabilității. Fără acesta Adunarea generală a acționarilor nu aprobă darea de seamă anuală a Consiliului Băncii.

6.40¹. Împuternicirile Comisiei de cenzori a Băncii pot fi delegate unei societăți de audit, care nu efectuează controlul de audit al Băncii, în baza hotărârii Adunării generale a acționarilor și contractului de audit, de prestări servicii de îndeplinire a funcțiilor comisiei de cenzori.

Ordinea și criteriile de selectare a societății de audit, căreia să-i fie delegate împuternicirile Comisiei de cenzori a Băncii, vor fi stabilite în Regulamentul Comisiei de cenzori a Băncii.

(pct. pct. 6.40¹, introdus prin hot. A.G.E.A. din 22.09.2015, pr.-vr. nr.50)

VII. Structura organizatorică a Băncii

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

Subunitățile structurale, filialele băncii funcționează în baza regulamentelor, aprobate de Consiliul Băncii.

Lista filialelor Băncii se prezintă în anexa nr.1 la prezentul Statut

(pct. 7.1., alineatul 1 în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

(pct.7.1. modificat prin hot. A.G.O.A. din 21.04.2011, pr.-vr. nr.41)

7.2. Filialele Băncii exercită activități financiare și efectuează operațiuni de credit și alte operațiuni în numele Băncii conform licenței eliberate Băncii de către Banca Națională a Moldovei, în limitele prevederilor prezentului Statut, regulamentului filialei și actelor normative interne ale Băncii.

Filiala poate dispune de subdiviziuni structurale interne, situate în afara sediului ei, care nu au bilanț separat: agenții și puncte de schimb valutar (*oficii secundare*).

(pct.7.2. completat prin hot. A.G.O.A. din 21.04.2011, pr.-vr. nr.41)

7.3. În Bancă pot fi constituite: Comitetul pentru credite; Comitetul pentru administrarea activelor și pasivelor; alte comitete și comisii, create pe măsura necesității în conformitate cu actele normative interne.

VIII. Statutul juridic al acționarilor

8.1. Acționari ai Băncii pot fi persoane fizice și juridice din Republica Moldova, din alte state, precum și organizații internaționale. Persoanele, rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență, nu au dreptul să dețină direct sau indirect cote de participare în capitalul social al Băncii. Lista jurisdicțiilor ce nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale.

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

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

8.4. Acționarul Băncii are dreptul:

a) să participe la Adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;

b) să primească din partea Băncii informații necesare cu privire la toate punctele din ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor și să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale;

c) să primească extrase din procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor;

d) să primească o parte din beneficiul Băncii după impozitare (dividende) și din patrimoniul Băncii (în caz de lichidare) în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;

e) să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le depună în gaj sau în administrare fiduciară, în modul și condițiile stabilite de legislația în vigoare și prezentul Statut;

e¹) să delege reprezentantului sau deținătorului nominal de acțiuni, în temeiul mandatului sau contractului, exercitarea drepturilor sale. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii, cu excepția membrilor Consiliului Băncii, nu pot fi reprezentanți ai acționarului.

(pct. 8.4., lit. e)¹ introdusă prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

f) să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin, în cazurile prevăzute de prezentul Statut și legislația în vigoare;

g) să vizualizeze, iar la necesitate, să solicite și să primească de la Bancă contra plată, în termen de 5 zile lucrătoare, copii și extrase (dacă acestea nu conțin informații ce constituie secret comercial sau de stat) din:

1) contractul de societate, Statutul Băncii cu toate modificările și completările operate în Statut;

2) certificatul de înregistrare a Băncii;

3) licența Băncii privind desfășurarea activității financiare;

4) regulamentele Băncii, toate modificările și completările operate în ele;

5) contractele cu registratorul, cu organizația gestionară și cu societatea de audit ale Băncii;

(pct. 8.4., lit. g), subpct. 5) modificat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

6) procesele-verbale ale Adunărilor generale ale acționarilor și buletinele de vot, cu excepția listei acționarilor;

7) procesele-verbale ale ședințelor Consiliului Băncii;

8) *lista membrilor Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere al Băncii și a celorlalte persoane cu funcții de răspundere ale Băncii;*

9) *lista persoanelor interesate, indicându-se datele prevăzute la art.85 alin.(2) din Legea privind societățile pe acțiuni;*

10) *prospectele ofertelor publice de valori mobiliare ale Băncii, toate modificările și completările operate în ele, precum și dările de seamă cu privire la totalurile emiterii valorilor mobiliare;*

11) *datele despre volumele lunare și prețurile medii ale tranzacțiilor înregistrate în registrul deținătorilor de valori mobiliare, emise de Bancă;*

(pct. 8.4., lit. g), subpct. 11) modificat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

12) *rapoartele financiare, statistice și de specialitate ale Băncii;*

13) *rapoartele Comisiei de cenzori, actele de control și rapoartele societății de audit, actele de control și hotărârile organelor de stat care au exercitat controlul asupra activității Băncii;*

(pct. 8.4., lit. g), subpct. 13) modificat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

14) *dările de seamă anuale ale Consiliului Băncii și Comisiei de cenzori;*

15) *corespondența cu acționarii;*

(Punctul 8.4., lit. g) în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2012, pr.-vr. nr.43)

h) să exercite alte drepturi prevăzute de prezentul Statut și legislația în vigoare.

8.5. Acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute la punctul 8.4., au de asemenea dreptul, în modul prevăzut de prezentul Statut și legislația în vigoare:

a) să introducă chestiuni în ordinea de zi a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor;

b) să propună candidați pentru membrii Consiliului Băncii și ai Comisiei de cenzori;

c) să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Băncii.

8.6. Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute la punctele 8.4. și 8.5., au de asemenea dreptul, în modul prevăzut de legislația în vigoare și prezentul Statut:

a) să ceară efectuarea controalelor extraordinare ale activității economico-financiare a Băncii;

b) să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor Băncii, în temeiul raportului *societății de audit* sau al altei organizații specializate ce nu este persoană afiliată Băncii;

(pct. 8.6., lit. b) modificată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

c) să adreseze instanței judecătorești cerere de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de administratorii ei în urma încălcării intenționate sau grave de către aceștia a prevederilor legislației în vigoare

8.7. Acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute la punctele 8.4., 8.5. și 8.6., au de asemenea dreptul, să ceară convocarea Adunării

generale extraordinare a acționarilor în modul stabilit de legislația în vigoare și prezentu Statut.

8.8. Acționarul nu este în drept, fără împuterniciri speciale, să acționeze în numel Băncii sau pe cauțiunea ori cu garanția Băncii.

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

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

8.11. Orice deținător direct sau indirect de cotă în capitalul social al Băncii est obligat să prezinte Băncii Naționale, la cererea acesteia, informația aferentă activității sale inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informați necesară efectuării evaluării prudențiale, în modul și în condițiile prevăzute de actel normative ale Băncii Naționale.

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

(pct. 8.14. în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

8.12. Fiecare deținător direct, indirect și beneficiar efectiv al cotelor de participare în capitalul social al Băncii este obligat să prezinte Băncii, la solicitarea acesteia, dar nu ma rar decît o dată pe an, informația și documentele de rigoare, care să permită Bănci identificarea lui, a beneficiarilor efectivi ai acestuia și a persoanelor sale afiliate.

În cazul în care Banca și/sau careva din administratorii Băncii vor fi sancționați d către organele de resort pentru nerespectarea obligației Băncii de a deține informații despr orice deținător direct, indirect și beneficiar efectiv de cotă în capitalul social al Băncii c privire la identitatea sa, a beneficiarilor efectivi ai acestuia și a persoanelor sale afiliate, ia nerespectarea de către Bancă a obligației date se datorează faptului neprezentării de cătr deținătorul direct, indirect și beneficiarul efectiv al cotelor de participare în capitalul socia al Băncii a documentelor solicitate de către Bancă, deținătorul direct, indirect ș beneficiarul efectiv al cotelor de participare în capitalul social al Băncii, care se va fac vinovat de neprezentarea documentelor în cauză, va restitui Băncii/administratorului sum integrală a penalității, achitate de către Bancă/administrator.

În cazul în care aplicarea sancțiunii față de Bancă și/sau careva din administratori Băncii se va datora faptului neprezentării de către mai mulți deținători direcți, indirecți ș beneficiari efectivi ai cotelor de participare în capitalul social al Băncii a documentelo solicitate de către Bancă, deținătorii direcți, indirecți și beneficiarii efectivi ai cotelor d participare în capitalul social al Băncii, care se fac vinovați de neprezentarea documentelo în cauză, vor restitui Băncii/administratorului suma penalității achitate de cătr Bancă/administrator proporțional numărului de acțiuni deținute, raportat la numărul tota de acțiuni deținute de către toți deținătorii direcți, indirecți și beneficiarii efectivi ai cotelor de participare în capitalul social al Băncii, care se fac vinovați de neprezentarea documentelor sus-menționate.

(pct.8.12. introdus prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

IX. Evidența și sistemul de raportare

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

9.2. *Banca ține evidența contabilă și întocmește rapoarte financiare, statistice și de specialitate în condițiile legislației în vigoare, regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei și celor interne.*

(Punctul 9.2. modificat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2012, pr.-vr. nr.43)

9.3. *Rezultatele activității Băncii se oglindesc în bilanțuri și rapoarte financiare, periodicitatea, volumul, formele și modul de întocmire ale cărora se stabilesc de către Banca Națională a Moldovei, alte organe de resort și regulamentele interne ale Băncii.*

Activele clasificate compromise se trec la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la active în conformitate cu prevederile prezentului Statut și legislației în vigoare a Republicii Moldova.

(Punctul 9.3. modificat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2012, pr.-vr. nr.43)

9.4. Banca, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, va publica, în ziarul „Capital Market” și/sau în alte ziare de circulație generală, precum și în ziarele din localitățile în care Banca are unități teritoriale, bilanțul și avizul auditului extern și va edita raportul anual, eliberînd gratuit publicului copii de pe acesta din urmă.

Totodată, Banca va asigura dezvăluirea și a altor informații despre valorile sale mobiliare și despre activitatea sa financiar-economică.

9.5. Banca urmează să fie auditată de o *societate de audit* extern, acceptată de Banca Națională a Moldovei. Rezultatele auditului extern se aduc la cunoștința Adunării generale a acționarilor, Consiliului Băncii și Comisiei de cenzori.

Banca nu este în drept să încheie cu *societatea de audit* extern alte contracte, în afară de contractul de audit. *Totodată, societatea de audit nu poate fi persoană afiliată a Băncii sau a registratorului selectat de Bancă.*

(pct. 8.14. modificat și completat prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

X. Personalul

10.1. Relațiile de muncă ale Băncii cu administratorii și salariații săi, inclusiv ai filialelor și reprezentanțelor, se bazează pe legislația muncii în vigoare, prezentul Statut, actele normative interne ale Băncii, procuri și contractele individuale de muncă.

Persoanele angajate în funcții de administratori ai Băncii trebuie să corespundă exigențelor stabilite de Banca Națională a Moldovei și să fie confirmate de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării funcției.

În virtutea funcției deținute, administratorii ai Băncii sunt:

a) *membrii Consiliului băncii și Comisiei de Cenzori;*

b) *membrii Comitetului de Conducere al Băncii, contabilul-șef al Băncii și contabilul-șef adjunct al Băncii (în cazul în care exercită funcțiile contabilului-șef al Băncii temporar absent);*

c) *directorii filialelor Băncii și directorii adjuncți (în cazul în care exercită funcțiile directorului temporar absent).*

(pct. 10.1., alineatul 3 în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 24.04.2014, pr.-vr. nr.47)

(pct. 10.1., alineatul 3, lit. b) și d) în redacția aprobată prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

(pct.10.1. modificat prin hot. A.G.O.A. din 21.04.2011, pr.-vr. nr.41)

(pct. 10.1., alineatul 4 exclus prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

10.2. Președintele Comitetului de Conducere al Băncii este în drept să aprecieze rezultatele activității individuale a personalului în conformitate cu actele normative interne ale Băncii și să aplice, în dependență de acestea, măsuri de încurajare sau de sancționare, și să stabilească cuantumul primelor (bonusurilor), opțional, în formă pecuniară și/sau în formă de acțiuni ale Băncii.

Prin regulamentul filialei astfel de drepturi pot fi acordate și directorului filialei.

10.3. În scopul motivării (premierii) membrilor Comitetului de Conducere al Băncii pentru performanțele obținute în promovarea intereselor Băncii și ale acționarilor ei, Consiliul Băncii stabilește cuantumul primelor (bonusurilor), opțional, în formă pecuniară și/sau în formă de acțiuni ale Băncii.

Mărimea totală a acestor prime (bonusuri) se aprobă în bugetul Băncii.

10.4. Salariații Băncii pot beneficia de credite din partea Băncii în corespundere cu cerințele stabilite de Banca Națională a Moldovei și actele normative interne.

10.5. Salariaților Băncii le sînt interzise orice activități de sine stătătoare în beneficiul unor firme din domeniul de activitate al Băncii sau al unor firme care se află în relații comerciale cu Banca.

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

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

Administratorii Băncii nu sînt în drept să participe la capitalul și/sau activitatea organizațiilor aflate în concurență cu Banca, cu excepția societăților afiliate, dacă legislația în vigoare sau decizia Consiliului băncii nu prevede altfel.

Administratorii Băncii și persoanele afiliate lor nu pot primi donații sau servicii fără plată de la Bancă, de la persoanele afiliate Băncii, precum și de la alte persoane implicate în relațiile cu Banca, cu excepția celor:

- a) a căror valoare nu depășește limitele stabilite de Consiliul Băncii;
- b) care se acordă de persoanele respective în cadrul activității lor obișnuite și în condiții egale pentru toate persoanele;
- c) care se acordă în cadrul campaniilor publicitare sau promoționale.

10.7. Tranzacțiile cu conflict de interese se încheie de către bancă în conformitate cu legislația în vigoare.

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

XI. Asigurarea intereselor clienților

11.1. Banca menține în permanență disponibilitatea sa în vederea executării complete și la timp a angajamentelor asumate prin reglementarea structurii bilanțului său și prin asigurare

stabilității financiare a Băncii, în conformitate cu normativele economice obligatorii stabilite de Banca Națională a Moldovei.

11.2. Banca menține rezerve obligatorii. Aceste rezerve se mențin în conturile de corespondență ale Băncii sau în alt mod prevăzut de legislația în vigoare.

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

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

Banca va elabora politici și reguli interne și se va conduce de ele cu strictețe în vederea respectării actelor legislative și normative din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

11.5. Banca va stabili și va menține o comunicare eficientă cu salariații săi și cu alte părți interesate (stakeholderi), în problemele care îi afectează direct, în special în domeniul muncii, sănătății, protecției sociale etc.

XII. Secretul comercial și bancar, obligațiile fiduciare

12.1. Banca garantează secretul tranzacțiilor, conturilor și depozitelor clienților săi și ale băncilor corespondente.

Toți salariații Băncii sînt obligați să respecte caracterul secret al activității financiare a Băncii și securitatea informației.

12.2. Administratorii, salariații și acționarii Băncii, actuali și precedenți, sînt obligați să păstreze secretul comercial și secretul bancar, să nu folosească în interes personal sau al unor terți, decît al Băncii în care lucrează sau au lucrat, informațiile obținute în exercițiul funcțiunii și să nu permită accesul altor persoane la aceste informații, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

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

(pct. 12.3. modificat prin hot. A.G.O.A. din 27.04.2017, pr.-vr. nr.54)

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

XIII. Încetarea activității Băncii

13.1. Activitatea Băncii poate fi sistată pe calea reorganizării ei prin fuziune (contopire, absorbție), dezmembrare (divizare, separare) ori dizolvării conform hotărîrii Adunării generale a acționarilor Băncii, precum și în alte cazuri prevăzute de legislația Republicii Moldova.

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

Reorganizarea Băncii are ca efect trecerea tuturor drepturilor și obligațiilor care aparțin la succesorii ei.

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

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

13.4. Lichidatorul poartă răspundere patrimonială pentru daunele și pierderile cauzate de el Băncii, acționarilor ei, precum și unor terți, în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

XIV. Litigiile

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

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

1. Filiala Miron Costin a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Miron Costin, 9);
2. Filiala „MIHAI EMINESCU” a Băncii comerciale „Moldova-Agroindbank” S.A. (mun. Chișinău, str. Tighina, 49);
3. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Chișinău-Buiucani (mun. Chișinău, str. I. Creangă, 78);
4. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Chișinău-Centru (mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 182);
5. Filiala nr.1 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Alecsandri Vasile, 115);
6. Filiala nr.2 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. D. Cantemir, 5/4);
7. Filiala nr.3 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Bulgară, 47);
8. Filiala nr.4 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Dacia, 30/3);
9. Filiala nr.5 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Russo Alecu, 63/6);
10. Filiala nr.6 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Alba-Iulia, 184/3);
11. Filiala nr.7 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Eminescu Mihai, 63);
12. Filiala nr.8 Chișinău a Băncii comerciale „Moldova-Agroindbank” S.A. (mun. Chișinău, bd. Dacia, 47/5);
13. Filiala nr.9 Chișinău a Băncii comerciale „Moldova-Agroindbank” S.A. (mun. Chișinău, bd. Decebal, 23);
14. Filiala nr.10 Chișinău a Băncii comerciale „Moldova-Agroindbank” S.A. (mun. Chișinău, bd. Moscova, 5);
15. Filiala nr.12 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Dacia, 16/1);
16. Filiala nr.14 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Cuza Vodă, 28/1);
17. Filiala nr.15 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, 10);
18. Filiala nr.16 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Asachi Gh., 25/3);
19. Filiala nr.17 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, str. Alecsandri Vasile, 13);
20. Filiala nr.18 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru, 28);
21. Filiala nr.20 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.

(mun. Chișinău, bd. Decebal, 72/2);

22. Filiala nr.22 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
(mun. Chișinău, str. Alba-Iulia, 91/1);
23. Filiala nr.23 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
(mun. Chișinău, str. Sciusev, 97);
24. Filiala nr.25 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
(mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint, 3);
25. Filiala nr.26 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
(mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, 13/1);
26. Filiala nr.27 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
(mun. Chișinău, str. Mihai Eminescu, 39);
27. Filiala nr.29 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
(mun. Chișinău, str. Independenței, 16/4);
28. Filiala nr.31 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
(mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint, 64);
29. Filiala nr.32 Chișinău a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
(mun. Chișinău, str. Pușkin A., 44);
30. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. filiala Anenii-Noi (or. Anenii-Noi, str. 31 August, 6);
31. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Bălți (mun. Bălți, str. Pușkin, 56-a);
32. Filiala nr.30 Bălți a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 41);
33. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Briceni (or. Briceni, str. Independenței, 24);
34. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Cahul (or. Cahul, str. Ion Vodă cel Cumplit, 75);
35. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Cantemir (or. Cantemir, str. Ștefan Vodă, 3);
36. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Călărași (or. Călărași, str. Eminescu, 25);
37. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Căușeni (or. Căușeni, str. Păcii, 22);
38. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Ceadr-Lunga (UTA Găgăuzia, or. Ceadr-Lunga, str. Lomonosov, 33);
39. Filiala Cimișlia a Băncii comerciale „Moldova-Agroindbank” S.A. (or. Cimișlia, str. Ștefan cel Mare, 17);
40. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Cocieri (r-l Dubăsari, s. Cocieri, str. Renașterii, 70);
41. Filiala Comrat a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (UTA Găgăuzia, or. Comrat, str. Trețiacov, 17/a);
42. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Criuleni (or. Criuleni, str. Biruinței, 10);
43. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Dondușeni (or. Dondușeni, str. Independenței, 3);
44. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Drochia (or. Drochia, str.

Mitropolitul Varlaam, 21);

45. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Edineț (*or. Edineț, str. Ștefan Vodă, 18*);
46. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Fălești (*or. Fălești, str. Alexei Mateevici, 111*);
47. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Florești (*or. Florești, str. 31 August, 41*);
48. Filiala Glodeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (*or. Glodeni, str. Tricolorului, 21*);
49. Filiala Hîncești a Băncii comerciale „Moldova-Agroindbank” S.A. (*or. Hîncești, str. Chișinăului, 6*);
50. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Ialoveni (*or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, 49*);
51. Filiala Leova a Băncii comerciale „Moldova-Agroindbank” S.A. (*or. Leova, str. Independenței, 8*);
52. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Lipcani (*raionul Briceni, or. Lipcani, str. Frunze, 1*);
53. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Nisporeni (*or. Nisporeni, str. Alexandru cel Bun, 67*);
54. Banca comercială „Moldova-Agroindbank” S.A. Filiala Ocnîța (*or. Ocnîța, str. Independenței, 70*);
55. Filiala Orhei a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (*or. Orhei, str. V. Mahu, 127*);
56. Filiala Rezina a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (*or. Rezina, str. 27 August, 5*);
57. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Rîșcani (*or. Rîșcani, str. 31 August 1989, 36*);
58. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Sîngerei (*or. Sîngerei, str. Independenței, 115*);
59. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Soroca (*or. Soroca, str. Alexandru cel Bun, 19*);
60. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Strășeni (*or. Strășeni, str. Ștefan cel Mare, 74*);
61. Filiala Șoldănești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (*or. Șoldănești, str. 31 August, 5*);
62. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Ștefan Vodă (*or. Ștefan Vodă, str. Grigore Vieru, 4*);
63. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Taraclia (*or. Taraclia, str. Lenin, 126*);
64. Filiala Telenești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (*or. Telenești, str. Ștefan cel Mare, 4*);
65. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Ungheni (*or. Ungheni, str. M. Eminescu, 37*);
66. Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. Filiala Vulcănești (*UTA Găgăuzia, or. Vulcănești, str. Plotnicova, 38*).

COPIA CORESPUNDE
ORIGINALULUI

22.11.2018

Cușut 81
numeroteat
31 file