



Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A.

din 19 iunie 2025

Proiecte de hotărâri asupra subiectelor de pe ordinea de zi

ORDINEA DE ZI
a Adunării generale ordinare anuală a acționarilor
BC “MAIB” S.A. din 19 iunie 2025

- I. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2024.
- II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2024.
- III. Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2024.
- IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2025.
- V. Cu privire la modificarea Statutului Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
- VI. Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC „MAIB” S.A.
- VII. Cu privire la Planul de motivare pe termen lung
- VIII. Cu privire la aprobarea Regulamentului privind accesul acționarilor la documentele băncii.

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

B.C.“MAIB”S.A.

H O T Ă R Î R E

I. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2024

În temeiul p.8.11.11 din Statutul băncii și prevederilor art. 48 din Legea privind societățile pe acțiuni, ținând cont de raportul auditorului independent, conform cărora Situațiile financiare consolidate și individuale, oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare consolidate și individuale a B.C. “MAIB” S.A. (în continuare “Banca”) și a companiilor-fiice ale Băncii (împreună numite „Grup”) la 31.12.2024, precum și a performanței financiare consolidate și individuale a Grupului și a Băncii și a fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

Punct unic. Se ia act de darea de seamă financiară anuală a B.C.“MAIB”S.A. pentru anul 2024.

Notă: Situațiile financiare anuale sunt dezvăluite pe pagina web a băncii și pot fi accesate la link-ul: <https://www.maib.md/ro/publicarea-informatiei/situatiile-financiare-ale-bancii>

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC"MAIB"S.A.

H O T Ă R Î R E

II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2024

În temeiul art. 48 alin. (3) lit. j) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și pct. 8.11.11. din Statutul băncii, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

Punct unic. Se aprobă Darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru perioada 19.06.2024 – 19.06.2025.

DAREA DE SEAMĂ ANUALĂ a Consiliului BC „MAIB” S.A. privind activitatea desfășurată în perioada 19.06.2024 – 19.06.2025

În conformitate cu art. 64 alin. (6) al Legii privind societățile pe acțiuni, punctele 10.3.-10.4. din Regulamentul Consiliului BC “MAIB” S.A., Consiliul băncii vă prezintă Darea de seamă anuală privind activitatea desfășurată în perioada **19.06.2024 – 19.06.2025**.

În perioada dintre Adunările generale ordinare anuale ale acționarilor băncii, Consiliul băncii a avut drept călăuză hotărârile Adunărilor generale precedente, cerințele și recomandările Băncii Naționale a Moldovei, fiind ghidat de schimbările legislative și a practicilor de supraveghere a BNM, Planul de desfășurare a ședințelor sale, dispozițiile legislației, Statutului băncii și Regulamentului Consiliului.

În perioada de referință, Consiliul băncii a activat în componența a 7 membri, aleși de Adunarea generală anuală a acționarilor băncii din 23.07.2020 și aprobați de Banca Națională a Moldovei (**dl Vytautas Plunksnis, dl Victor Miculeț, dl Vasile Tofan, dna Natalia Vrabie, dna Maryna Kvashnina, dl Ivane Gulmagarashvili și dl Konrad Kozik**). La Adunarea generală din 19.06.2024 a fost aleasă o nouă componență a Consiliului și în prezent Banca Națională a Moldovei examinează cererile de aprobare în funcție a noilor membri aleși (**dna Madeline-Dalila Alexander și dna Andreea-Marina Pipernea**). Astfel,

pe parcursul perioadei de raportare Consiliul și-a continuat activitatea în componența aleasă în 2020.

I. Ședințele Consiliului băncii

În perioada de raportare, **19.06.2024 – 19.06.2025**, au fost petrecute în total **46** de ședințe ale Consiliului băncii, dintre care, **27** cu prezentă, la care au fost examinate **101** subiecte și **19** prin corespondență, la care au fost examinate în total **117** subiecte.

Informația privind modul de participare a membrilor Consiliului băncii la ședințele acestuia este prezentată în Anexa nr.1 la prezenta Dare de seamă.

În ședințele Consiliului s-au discutat și s-au adoptat decizii asupra subiectelor și domeniilor atribuite nemijlocit ori exclusiv la competența Consiliului. Pentru a asigura posibilitatea exercitării funcțiilor sale de către fiecare membru al Consiliului, după cum s-a menționat, ședințele Consiliului au fost ținute atât cu prezența membrilor săi, inclusiv prin videoconferință, cât și prin corespondență.

Pentru perioada de raportare, Consiliul băncii a stabilit o listă de subiecte de o importanță majoră pentru examinarea acestora doar în cadrul ședințelor desfășurate cu prezența membrilor Consiliului băncii, după cum urmează:

1. Constituirea unei societăți dependente în România (inclusiv aprobarea actului constitutiv), desemnarea unui membru al Consiliului de Administrație al acestei societăți;
2. Achiziționarea de către bancă a acțiunilor proprii;
3. Aprobarea Dării de seama a Comitetului de Conducere al băncii despre rezultatele activității băncii (trimestrial);
4. Examinarea Raportului privind rezultatele activității funcției de audit intern (trimestrial);
5. Examinarea Raportului privind riscul de credit, operațional și financiar (trimestrial);
6. Examinarea Raportului privind activitatea funcției de conformitate și analiza indicatorilor riscului de conformitate (trimestrial);
7. Raportul anual de remunerare (anual);
8. Opinia auditorului independent asupra bilanțului și situațiilor financiare ale băncii la 31.12.2024 (anual);
9. Aprobarea Planului Strategic al băncii pentru anii 2025-2027, inclusiv bugetul strategic, inclusiv aprobarea ajustărilor în bugetul aferent proiectului de expansiune în România pentru anul 2025;
10. Aprobarea Codului de guvernare corporativă al BC "MAIB" S.A., în redacție nouă;
11. Aprobarea Structurii Organizatorice a BC „MAIB” S.A.;
12. Numirea membrului Comitetului de Conducere al băncii, curator al Diviziei (Aria) Activitate Corporativă;
13. Numirea conducătorului structurii responsabile de activitatea de trezorerie;

14. Numirea Șefului Departamentului (Orchestra) Contabilitate și Finanțe – Contabil-șef al băncii, persoană cu funcție-cheie
15. Aprobarea atribuțiilor Prim-vicepreședintelui Comitetului de Conducere al băncii, responsabil de Divizia (Aria) Activitate Retail și a Vicepreședintelui Comitetului de Conducere al băncii, responsabil de Divizia (Aria) Business Banking;
16. Convocarea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii;

Pentru a asigura o examinare profundă a subiectelor, cele mai importante dintre acestea au fost examinate preventiv în cadrul comitetelor specializate ale Consiliului:

- Comitetul de Numire și Remunerare în perioada de raportare s-a întrunit în 15 ședințe, la care a examinat 50 subiecte;
- Comitetul de Risc, care în perioada de raportare s-a întrunit în 16 ședințe și a examinat 34 subiecte;
- Comitetul de Audit, care în perioada de raportare s-a întrunit în 4 ședințe fiind examinate 7 subiecte.

Comitetele specializate au interacționat, pentru a asigura consecvența și a evita discrepanțele în hotărârile acestora. Această interacțiune are loc, prin participare încrucișată, în special a membrilor Comitetului de Risc și Comitetului de Audit, astfel că președintele și un membru al Comitetului de Risc sunt, de asemenea, membri ai Comitetului de Audit.

Cele mai importante subiecte examinate de comitetele specializate ale Consiliului băncii în perioada de raportare sunt:

Comitetul de risc:

1. Actualizarea Planului de redresare a BC „MAIB” SA
2. Starea Sistemului de Management al Securității Informației și TI în bancă și evoluția acestuia (trimestrial);
3. Raportul privind riscul de credit, operațional și financiar (trimestrial);
4. Raportul privind activitatea funcției de conformitate și analiza indicatorilor riscului de conformitate (trimestrial);
5. Evoluția riscului de credit, operațional și financiar (lunar);
6. Limitele riscului de țară în cadrul operațiunilor efectuate de BC “MAIB” S.A;
7. Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital (anual);
8. Raportul privind Procesul de Evaluare a Adecvării Capitalului Intern la Riscuri (ICAAP) al BC „MAIB” S.A. (anual);
9. Raportul privind Procesul de Evaluare a Adecvării Lichidității Interne (ILAAP) al BC „MAIB” S.A. (anual);

10. Raportul privind condițiile în care s-a desfășurat controlul intern în BC „MAIB” S.A. (anual);
11. Raportul privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru anul 2024;
12. Strategia de administrare a riscului în cadrul BC ”MAIB” S.A. și Declarația privind apetitul la risc;
13. Politica băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, Procedurile „Cunoaște-ți clientul – persoană fizică”, Procedurile „Cunoaște-ți clientul – persoană juridică”, alte reglementări interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
14. Modificarea Regulamentului privind Competențele aferente activității de creditare;
15. Politica BC ”MAIB” S.A. privind expunerile neperformante și cele cu risc ridicat de nerambursare;
16. Regulamentul Comitetului pentru Creanțe Problematică al BC „MAIB” S.A.
17. Regulamentul Comitetelor pentru Credite al BC „MAIB” S.A.
18. Politicile contabile ale BC ”MAIB” S.A.;
19. Politicile în domeniul administrării riscului de credit și anume: Politica de creditare pentru Clienții Retail ai BC ”MAIB” S.A.; Politica de creditare pentru Clienții Corporativi ai BC ”MAIB” S.A.; Politica de creditare pentru Clienții Business Banking ai BC ”MAIB” S.A. În cadrul examinării acestora, a fost realizată stabilirea, reieșind din evoluția riscurilor, nivelurilor de competențe ale persoanelor din cadrul **maib**;
20. Planul misiunilor de audit pentru anul 2025 (în comun cu cel de Audit);
21. Planul de continuitate a Afacerii în cadrul BC „MAIB” S.A.
22. Raportul privind evaluarea nivelului de securitate cibernetică a băncii;

Comitetul de Numire și Remunerare:

1. Politica de Remunerare a BC „MAIB” S.A. și sistemul de remunerare aplicat în bancă;
2. Politica BC ”MAIB” S.A. privind numirea și remunerarea membrilor organului de conducere al băncii și persoanelor care dețin funcții-cheie (în comun cu cel de Risc);
3. Evaluările anuale ordinare ale membrilor Consiliului și evaluarea colectivă a Consiliului;
4. Evaluarea personalului identificat;
5. Reevaluarea adecvării membrilor organelor de conducere ale Băncii.
6. Realizarea nivelului indicatorilor de performanță de către Comitetul de Conducere **maib** pentru achitarea primei anuale de performanță pentru anul 2024;

7. Realizarea nivelului indicatorilor de performanță pentru persoanele cu funcții-cheie pentru anul 2024 pentru achitarea primei anuale de performanță 2024;
8. Indicatorii de performanță individuali pentru membrii Comitetului de Conducere, pentru anul 2025;
9. Indicatorii de performanță individuali pentru persoanele care dețin funcții-cheie, pentru anul 2025;
10. Procedurile privind calcularea și achitarea primei pentru rezultatele activității salariaților BC „MAIB” S.A.;
11. Prelungirea contractelor de muncă cu unii membri ai Comitetului de Conducere al băncii.
12. Remunerația persoanelor cu funcții-cheie.

Comitetul de Audit:

1. Raportul privind rezultatele activității funcției de audit intern - trimestrial;
2. Examinarea și aprobarea Planului anual al misiunilor de audit al Departamentului Audit Intern în anul 2025, inclusiv Universul de Audit al maib;
3. Planul de audit al PwC aferent situațiilor financiare pentru anul încheiat la 31.12.2024;
4. Aprobarea în redacție nouă a unor reglementări interne aferente activității Departamentului Audit Intern.

Cu referință la activitatea sa în perioada de raportare, Consiliul băncii consideră că membrii săi au dedicat suficient timp, canalizându-și eforturile pentru onorarea responsabilităților sale în calitate de membri ai Consiliului, au evaluat explicațiile și informațiile furnizate de membrii organului executiv al băncii la examinarea chestiunilor ce țin de competența Consiliului, și-au exercitat atribuțiile cu diligență și loialitate, în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare pentru a asigura apărarea intereselor acționarilor și clienților băncii.

II. Activitatea de administrare a riscurilor și sistemul de control intern

Consiliul băncii are responsabilitatea primară pentru aprobarea și supravegherea implementării obiectivelor strategice ale băncii și a strategiei de risc. Pentru realizarea acestor obiective Consiliul băncii monitorizează ca acțiunile organului executiv al băncii să fie în concordanță cu legislația în vigoare, Statutul băncii, strategia și politicile aprobate de Consiliu, inclusiv încadrarea indicatorilor activității băncii în limitele stabilite prin Declarația privind apetitul la risc și politicile de gestiune a riscurilor.

Pe parcursul perioadei de raportare, Consiliul a examinat dările de seamă trimestriale ale organului executiv al băncii, acordând o atenție sporită problemelor ce țin de sistemul de control intern, gestiunii riscurilor la care este expusă banca, în special a riscului de credit, operațional (inclusiv a riscului de conformitate), de piață, de lichiditate, asupra acțiunilor de prevenire și atenuare a acestora, avansarea IT și digitalizarea, impulsionearea inovării, mersul îndeplinirii hotărârilor Adunărilor generale a acționarilor și a deciziilor Consiliului băncii.

De asemenea, Consiliul băncii a supravegheat eficacitatea activității funcțiilor de conformitate, de administrare a riscurilor și de audit intern, care raportează direct Consiliului, examinând rapoartele trimestriale ale acestor funcții.

Totodată, Consiliul și banca au întreprins acțiuni pentru a întări semnificativ funcțiile de control intern prin implicarea unor consultanți de top la nivel internațional în funcția de audit intern, ceea ce a condus la îmbunătățirea numeroaselor procese, precum și prin înregistrarea a doi membri ai echipei de audit intern în programul de obținere a certificării CIA (Certified Internal Auditor).

Banca a întreprins măsurile necesare implementării cerințelor regulatorii și recomandărilor primite ca urmare a controalelor efectuate de Banca Națională a Moldovei. În acest scop de către Consiliul băncii au fost aprobate politici și alte reglementări interne primare pentru a menține cadrul de guvernanță a riscurilor actualizat și conform bunelor practici în conformitate cu legislația națională și standardele internaționale aplicabile în domeniul activității bancare, precum și cu Statutul **maib**; a examinat și aprobat Raportul privind Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri, în care au fost integrate recomandările parvenite de la Banca Națională a Moldovei în cadrul procesului de supraveghere și evaluare.

Banca asigură menținerea unui nivel al capitalului intern adecvat riscurilor asumate, iar testările la stres aplicate de către bancă, au demonstrat că în cazul materializării ipotezelor de stres banca va respecta nivelul cerințelor minime reglementate de acoperire a riscurilor cu fonduri proprii.

Drept concluzii, Consiliul băncii constată, că în prezent banca dispune de norme și procese adecvate de gestiune a riscurilor, la care este expusă banca, pentru asigurarea unui echilibru optim între nivelul riscurilor asumate și performanța financiară a băncii.

III. Tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii și situațiile cu conflict de interese, tranzacțiile de proporții

Ca și în perioadele anterioare, o atenție deosebită în activitatea Consiliului a constituit examinarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii, asigurându-se, în materialele prezentate și în deciziile adoptate, dezvăluirea conflictului de interese în cazul în care s-ar fi încheiat tranzacții cu conflict de interese și respectarea dispozițiilor legislației în vigoare.

În perioada de raportare, Consiliul nu a examinat și banca nu a încheiat nici o tranzacție cu conflict de interese și nici o tranzacție de proporții, în sensul art.84 și, corespunzător, art.81 din Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134/1997.

La examinarea situațiilor cu conflict de interese, s-a asigurat că pe perioada dezbaterii chestiunii din ordinea de zi, în care persista situație cu conflict de interese, persoana interesată și-a declarat conflictul de interese și nu a participat atât în dezbateri, cât și la vot.

Tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii, aprobate de Consiliul și de organul executiv, au fost încheiate în aceleași condiții și pe aceleași termene ca și tranzacțiile cu persoane care nu sunt afiliate băncii. Adică, aceste tranzacții nu prevăd careva condiții mai avantajoase comparativ cu tranzacțiile similare, încheiate de bancă cu clienții săi care nu sunt afiliați băncii (cu excepția salariaților care nu sunt persoane afiliate băncii).

De asemenea, membrii Consiliului băncii au asigurat respectarea cerințelor legislației în vigoare prin prezentarea în termenele stabilite a Notelor privind dezvoltarea conflictului de interese.

IV. Politica de remunerare

În perioada de raportare, remunerarea membrilor organului de conducere a băncii și salariaților băncii s-a efectuat conform Politicii băncii în domeniul managementului resurselor umane, Politicii privind numirea și remunerarea membrilor organului de conducere a băncii și persoanelor care dețin funcții-cheie, Politicii de remunerare a băncii și altor acte normative interne aprobate în bancă, în special, regulamentelor, statelor de personal și în limitele bugetului băncii.

Sistemul de remunerare aplicat în Bancă respectă obiectivele strategiei de afaceri și strategiei de risc ale Băncii, armonizată cu cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale acționarilor, asigură evitarea conflictelor de interese și nu încurajează asumarea de riscuri excesive.

Sistemul de remunerare vizează realizarea echității interne, care presupune nediscriminare, corectitudine și coerență, în sensul asigurării remunerării egale pentru muncă de valoare egală.

Sistemul de remunerare aplicat de bancă constă din remunerația fixă și variabilă.

Remunerația fixă de bază reflectă experiența profesională relevantă și responsabilitatea funcției, nivelul de competențe, după cum este prevăzut de legislația în vigoare și actele normative interne ale Băncii.

Remunerația variabilă este menită să motiveze personalul Băncii în realizarea anumitor obiective comerciale și financiare, dar aceasta nu creează premise pentru asumarea de riscuri excesive.

Comitetul de Numire și Remunerare a evaluat practicile de remunerare și stimulentele aplicate în cadrul băncii și a constatat că:

- a) practicile de remunerare a muncii aplicate în cadrul băncii corespund cadrului normativ și politicilor de remunerare ale băncii, precum și strategiei băncii de dezvoltare pe termen lung;
- b) stimulentele oferite de sistemul de remunerare țin cont de riscuri, capital, lichidități, precum și de probabilitatea și prognoza veniturilor, și nu creează premise pentru asumarea de către angajații băncii a riscurilor excesive;
- c) sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital, iar Politica de remunerare este în concordanță cu acestea și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă, și este aliniată cu modelul de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale băncii.

În anul 2024 cheltuielile băncii legate de remunerarea muncii membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, au constituit:

- remunerarea membrilor Consiliului băncii – 8, 086 mii lei, inclusiv asigurările sociale

- remunerarea Executivului băncii (Președintele, Prim-Vicepreședintele și Vicepreședinții Comitetului de Conducere al băncii) și a persoanelor care dețin funcții-cheie) – 75,264 mii lei, inclusiv asigurările sociale.

În anul 2025 Consiliul băncii se va axa în continuare pe menținerea în bancă a personalului cheie și motivarea celor salariați care se evidențiază în realizarea sarcinilor trasate, precum și pe atragerea unor specialiști valoroși pentru activitățile băncii.

V. Aplicarea bunelor practici de guvernanță corporativă

În perioada de raportare, BC "MAIB" SA a continuat eforturile pentru a asigura o guvernanță corporativă prudentă și eficientă. În vederea consolidării principiilor de guvernanță corporativă dar și de implementare a unor înalte standarde de guvernanță corporativă, în cadrul Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii din 19.06.2023, a fost aleasă componența nouă a Consiliului băncii, dar fiind în proces de aprobare candidații Madeline-Dalila Alexander și Andreea-Marina Pipernea, pe parcursul perioadei de raportare Consiliul, precum și Comitetele sale specializate, și-au continuat activitatea în componența aleasă în 2020.

În activitatea sa Consiliul băncii este asistat de 3 comitete:

- Comitetul de Numire și Remunerare, în componența a 4 membri ai Consiliului;
- Comitetul de Risc, în componența a 4 membri ai Consiliului;
- Comitetul de Audit, în componența a 4 membri ai Consiliului.

Informația privind ședințele desfășurate de comitetele specializate ale Consiliului și subiectele examinate de acestea este prezentată în capitolul I din prezenta Dare de seamă.

În corespundere cu cerințele legislației, pe parcursul perioadei de raportare, Consiliul băncii, prin intermediul Comitetului său specializat – de Numire și Remunerare a efectuat o reevaluare a Comitetului de Conducere, constatând că, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv, membrii Comitetului de Conducere sunt pe măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de bancă, principalele riscuri la care este expusă banca și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor. De asemenea, acest exercițiu de reevaluare a fost realizat și aferent membrilor Consiliului, atât la nivel individual, cât și colectiv.

Totodată, a efectuat evaluarea membrilor Consiliului aleși de către AGA, a unui membru al comitetului de Conducere numit de către consiliu, precum și a persoanelor cu funcție cheie numite (Șef al departamentului Trezorerie, Contabil-șef, Șef-adjunct activitate corporativă)

Cu referire la controlul tematic efectuat de Banca Națională a Moldovei în perioada 13.03.2023 – 07.04.2023, pe parcursul perioadei de raportare, Banca a întreprins în continuare măsurile necesare în vederea îndeplinirii Planului de măsuri privind lichidarea încălcărilor și realizarea măsurilor de supraveghere dispuse prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 243 din 04.12.2023 „Cu privire la rezultatele controlului tematic planificat pe teren efectuat la BC „MAIB” S.A. în perioada 13.03.2023 – 07.04.2023”, aprobat prin decizia Consiliului Băncii din 29.12.2023, procesul-verbal nr.34, ulterior modificat prin decizia Consiliului Băncii din 26.01.2024, procesul-

verbal nr.37. Banca a raportat Băncii Naționale a Moldovei, trimestrial, realizarea acțiunilor din Planul de măsuri. În ședința din 24.02.2025 (proces-verbal nr.33), Consiliul băncii a fost informat privind îndeplinirea integrală a Planului de măsuri.

În perioada 15.10.2024 – 15.11.2024, Banca Națională a Moldovei a efectuat la Banca un control tematic, scopul controlului fiind evaluarea deciziilor luate de către membrii organului de conducere al băncii; , riscului de credit, în special aferent portofoliului de credit acordat persoanelor fizice; riscului de rată a dobânzii (IRRBB); riscului de lichiditate (perioada supusă controlului: 30.06.2022-30.09.2024); riscului asociat TIC; domeniului aferent sistemelor de plăți; verificarea corectitudinii întocmirii unor rapoarte prezentate către BNM; verificarea respectării legislației valutare ce ține de activitatea birourilor de schimb valutar și de efectuare a operațiunilor de către persoanele fizice și juridice pe teritoriul RM și în/din străinătate, precum și verificarea îndeplinirii măsurilor în perioada 31.01.2023-30.09.2024, prescrise de Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei urmare a controalelor precedente. La data întocmirii prezentei Dări de seamă, banca a recepționat Raportul final privind rezultatele controlului tematic, însă procedura administrativă nu este finalizată prin emiterea unei Hotărâri a Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Pe parcursul perioadei de raportare au fost întreprinse în continuare acțiunile necesare în vederea consolidării domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin:

- a) ajustarea reglementărilor interne la modificările operate în legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, fortificarea cadrului normativ intern aferent acestui domeniu, ținând cont de recomandările auditorului extern și cele ale Departamentului Audit Intern al Băncii;
- b) consolidarea activităților necesare în vederea conformării cerințelor în domeniul aplicării măsurilor restrictive internaționale;
- c) asigurarea efectuării unui audit extern complex în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, care a evaluat, independent, adecvarea gradului de conformare a politicilor și procedurilor interne ale Băncii cu normele aferente domeniului respectiv, și determinarea măsurilor suplimentare necesare a fi luate pentru respectarea cerințelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Misiunea de audit extern a fost efectuată în perioada septembrie - decembrie 2024 de entitatea de audit ÎCS „PricewaterhouseCoopers Audit” SRL, a cărei concluzie generală a fost că Programul în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, implementat de Bancă, este operațional și funcționează la un nivel adecvat. Există câteva aspecte care necesită îmbunătățiri, în acest context fiind înaintate unele recomandări;

- d) derularea unui exercițiu de identificare și evaluare, la nivel de Bancă, a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru anul 2024, ținând cont de evaluarea acestor riscuri la nivel național, cu determinarea acțiunilor necesare de întreprins pentru minimizarea vulnerabilităților și amenințărilor identificate.

Referindu-ne la toate cele menționate mai sus, Consiliul băncii va continua să asigure că banca promovează în activitatea sa o imagine pozitivă în rândul acționarilor, partenerilor de afaceri, clienților, salariaților băncii și altor părți interesate.

În acest sens, performanța băncii, stabilitatea și reputația acesteia în societate, sunt o confirmare a eforturilor Consiliului și a Comitetului de Conducere al băncii, de a implementa eficient obiectivele strategice ale băncii, principiile de guvernanță corporativă și a promova valorile etice ale băncii.

VI. Dezvăluirea informației

În calitate de emitent al valorilor mobiliare, banca a asigurat dezvăluirea informației către acționari, creditori, autorități publice și către publicul larg despre valorile sale mobiliare și despre activitatea sa în modalitățile, volumul și structura stabilite de Legea privind societățile pe acțiuni, Legea cu privire la piața de capital, actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare. De asemenea, **maib** respectă cerințele de publicare stabilite pentru bănci prin Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017 și prin acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei în acest domeniu.

Transparența este o condiție indispensabilă pentru o guvernanță corporativă sustenabilă și eficientă, iar **maib** implementează și corespunde celor mai bune practici internaționale în domeniul dezvăluirii informației și transparenței. În acest sens banca asigură dezvăluirea informației prin publicarea rapoartelor periodice, inclusiv anuale, ale băncii, prin transmiterea rapoartelor specifice către autoritățile de supraveghere sau prin alte modalități prevăzute de legislație.

Dezvăluirea permanentă a informației veridice privind activitatea băncii contribuie la atragerea capitalului și menținerea/creșterea încrederii față de bancă, precum și la realizarea eficientă de către acționari a drepturilor sale de proprietari, bazându-se pe această informație.

VII. Aplicarea Codului de Guvernanță Corporativă

Eforturile operaționale ale băncii manifestă o integrare a principiilor de guvernanță conturate în Codul de Guvernanță Corporativă, aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare. În scopul alinierii continue la cerințele de conformitate și bune practici internaționale, la data de 31.07.2024, BC „MAIB” S.A. a aprobat Codul de Guvernanță Corporativă în redacție nouă. Prin respectarea meticuloasă a acestor standarde, **maib** și-a demonstrat un angajament ferm în susținerea celor mai bune practici în guvernanța corporativă. O astfel de aliniere nu numai că subliniază devotamentul băncii de a promova încrederea și integritatea în cadrul operațiunilor sale, dar înseamnă și o abordare proactivă pentru asigurarea unui management solid al riscurilor, a unei conduite etice și a creșterii valorii pentru părțile interesate. Această aderare fermă la orientările de reglementare subliniază rolul esențial al băncii în promovarea unui ecosistem financiar robust, sustenabil și rezistent.

VIII. Rezultatele financiare și indicatorii cheie de performanță

În baza rezultatelor financiare ale BC „MAIB” S.A., total active la 31 decembrie 2024 au crescut cu 14.4 pp de la 52,030,853 mii MDL în 2023 la 59,517,817 mii MDL. Total capital propriu s-a majorat cu 370,866 mii MDL sau cu 4.9 pp față de aceeași perioadă a 2023. Marja netă din dobânzi și venituri similare a crescut cu 3.55 % sau cu 77,109 mii MDL, astfel la 31 decembrie 2024 fiind de 2,252,095 mii MDL. Totodată și pe partea de veniturile

nete din taxe și comisioane s-a înregistrat o creștere semnificativă cu 21.76 % sau cu 89,864 mii MDL, fiind în perioada analizată de 502,867 mii MDL. Profitul net al exercițiului financiar în 2024 a înregistrat nivelul de 1,396,054 mii MDL, reprezentând o creștere cu 14.14 % sau cu 172,904 mii MDL.

Indicatori de bilanț la nivel de Bancă	31 decembrie 2024 <i>mii MDL</i>	31 decembrie 2023 <i>mii MDL</i>
<i>Total active</i>	59,517,817	52,030,853
<i>Total capitaluri proprii</i>	7,954,423	7,583,557
<i>Marja netă din dobânzi și venituri similare</i>	2,252,095	2,174,986
<i>Venituri nete din taxe și comisioane</i>	502,867	413,003
<i>Profit net al exercițiului financiar</i>	1,396,054	1,223,150

În baza performanței financiare a **maib**, se atestă următoarele tendințe:

Rentabilitatea capitalului (ROE) a crescut cu 0.6 pp în 2024 față de aceeași perioadă a 2023, fiind de 18.0%, indicând o majorare a eficienței în generarea de profit din capitalul propriu. Rentabilitatea activelor (ROA) s-a redus cu 0.07 pp la 31 decembrie 2024, sugerând o scădere ușoară a capacității de a genera profit din activele sale, fiind de 2.5 pp. Raportul cost-venit (CIR) s-a majorat cu 0.7 pp față de aceeași perioadă a 2023, astfel fiind de 50.4 % ceea ce înseamnă că, costurile operaționale au crescut mai rapid decât veniturile. Costul riscului (COR) s-a diminuat cu 0.1 pp față de 2023, constituind în 2024 0.5%, reflectând o reducere a costurilor asociate cu riscul de credit. Marja netă de dobânzi (NIM) este de 4.3 în perioada de raportare, scăzând cu 0.6 pp față de 2023, ceea ce sugerează că diferența dintre veniturile din dobânzi câștigate și dobânda plătită sa redus. Rata de acoperire a lichidității (LCR) a scăzut cu 52,5 pp, arătând o înrăutățire a capacității de a face față perturbărilor de lichiditate, astfel fiind de 274.1 pp. Rata creditelor neperformante (NPL) la 31 decembrie 2024 este de 1.7 pp, aceasta s-a redus cu 0.9 pp față de 2023, indicând o îmbunătățire marginală a calității portofoliului de credite.

Prezentarea generală a performanței financiare

	31 decembrie 2024 %	31 decembrie 2023 %
<i>ROE</i>	18.0	17.4
<i>ROA</i>	2.5	2.6
<i>CIR</i>	50.4	49.7
<i>COR</i>	0.5	0.6

<i>NIM</i>	4.3	4.9
<i>LCR</i>	274.1	326.6
<i>NPL</i>	1.7	2.6

Total depozite la 31 decembrie 2024, BC „MAIB”S.A., înregistrează o creștere cu 7,048 milioane MDL față de 2023 sau cu 18.06 %, reprezentând o încredere mai puternică din partea deponenților și o bază de clienți extinsă. Cota de piață a depozitelor maib a atins nivelul de 35.7 pp. Total credite la 31 decembrie 2024, maib înregistrează o creștere cu 27.8 pp sau cu 6,619 milioane MDL, iar cota de piață fiind de 37.9 pp. Această creștere a creditării sugerează o abordare prudentă a expansiunii creditului, menținând un echilibru între creșterea creditelor și managementul riscului. Rata creditelor nete la depozite a crescut cu 5.3 pp față de 2023, astfel în 2024 fiind de 63.4 pp aceasta sugerează o poziție mai activă și agresivă în privința creditării, în comparație cu creșterea depozitelor.

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>Total depozite, mil. MDL</i>	46,075	39,027
<i>Cota de piață a totalului depozitelor, %</i>	35.7	34.3
<i>Total credite, mil. MDL</i>	30,439	23,820
<i>Cota de piață a totalului creditelor, %</i>	37.9	37.4
<i>Rata creditelor nete la depozite, %</i>	63.4	58.1

În general, datele financiare indică o tendință pozitivă a performanței companiei pe parcursul anului. Creșterea semnificativă a activelor totale și a capitalului total reflectă o poziție financiară robustă. Creșterea indicatorilor pe toate pozițiile importante: marja netă din dobânzi și venituri similare, veniturilor nete din comisioane și a profitului net indică o gestionare eficientă și eficiență operațională. Banca atestă o poziție financiară mai puternică la sfârșitul anului 2024 comparativ cu sfârșitul anului 2023.

IX. Alte subiecte

În perioada de raportare Consiliul a examinat și alte subiecte, din care evidențiem următoarele:

1. Aprobarea tranzacțiilor de credit din categoria expuneri “mari”;
2. Revizuirea bugetului aferent proiectului de creare a Centrului de Date principal al băncii;
3. Contractarea unor servicii de consultanță financiară;
4. Aprobarea emisiunilor de obligațiuni corporative ale BC ”MAIB” SA prin ofertă publică din programul III;
5. Aprobarea modificărilor la Planul de stimulare pe termen lung (LTIP) al **maib** și aprobarea modificărilor la Anexa cu lista beneficiarilor Planului de Motivare pe termen lung

(LTIP);

6. Resetarea și realizarea inițiativelor strategice, inclusiv mersul îndeplinirii inițiativei privind proiectul de expansiune în România;

7. Semnarea cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), persoană afiliată Băncii, a Guarantee Agreement for Portfolio Risk Sharing Transaction;

8. Aprobarea operațiunilor de investiții în valori mobiliare în valută străină emise de alte state;

9. Modificarea Planului de Acțiuni ESG al Băncii;

10. Aprobarea Planului de redresare a băncii;

11. Modificarea unor reglementări interne în domeniul sustenabilității;

12. Reorganizarea unor subdiviziuni ale Băncii;

13. Aprobarea Politicii de Remunerare

14. Distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2024, și adresarea către BNM;

15. Aprobarea indicatorilor cheie de performanță (KPI) pentru Comitetul de Conducere pentru anul 2025

16. Contractarea unor servicii de consultanță;

17. Organizarea licitației și aprobarea câștigătorului licitației de vânzare a lotului unic debunurilor imobile și mobile situate pe adresa: mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, 9/1;

18. Achiziția serviciilor extinse de mentenanță, majorarea numărului de licențe Creatio (până la nelimitat), creșterea numărului de licențe Creatio CRM, inclusiv extinderea termenului de acțiune a parteneriatului până în anul 2033;

19. Aprobarea Planului anual al misiunilor de audit al Departamentului Audit Intern pentru anul 2025;

20. Aprobarea proiectelor de hotărâri și examinarea altor chestiuni legate de pregătirea și ținerea Adunărilor generale ale acționarilor băncii;

21. Aprobarea politicilor în domeniul riscului de credit și anume: Politica de creditare pentru Clienții Retail ai BC"MAIB" S.A.; Politica de creditare pentru Clienții Corporativi ai BC"MAIB" S.A.; Politica de creditare pentru Clienții Business Banking ai BC"MAIB" S.A.;

22. Aprobarea Strategiei de administrare a riscurilor în cadrul băncii, Declarației privind apetitul la risc a BC "MAIB" S.A.;

23. Aprobarea reglementărilor interne primare ale băncii, care țin de competența Consiliului (regulamente, politici ș.a.).

X. Opinia Consiliului privind activitatea băncii în perioada de raportare

Consiliul **maib** a analizat exhaustiv și a aprobat Strategia băncii, revizuiind-o și actualizând operativ în conformitate cu necesitățile situației reale și a evoluției piețelor. De asemenea, Consiliul supraveghează implementarea Strategiei și obiectivelor strategice, precum și a Strategiei de administrare a riscurilor.

Consiliul **maib** asigură conformarea băncii în ceea ce privește cerințele legislației privind controlul intern adecvat.

Consiliul întreprinde măsuri și aprobă politicile de administrare a riscurilor, inclusiv toleranța și apetitul **maib** la risc. Pe parcursul perioadei de raportare, Consiliul a priorizat acțiunile aferente digitalizării, și respectiv a pus un accent pe domeniile TI și Securitate informațională, pentru a corespunde progresului în digitalizare și specificului activității băncii.

Membrii Consiliului se conduc de principii de obținere și promovare a unui echilibru între instrumentele disponibile, dezvoltarea activității și afacerii, precum și administrarea prudentă a riscurilor aferente.

Discuțiile și dezbaterile desfășurate în cadrul ședințelor Consiliului și ale Comitetelor sale specializate se caracterizează printr-o participare activă și implicată a membrilor, care aduc contribuții prin opinii critice și constructive. Membrii Consiliului analizează în profunzime aspectele supuse dezbaterii, formulează recomandări și propuneri menite să îmbunătățească procesele interne ale băncii și să asigure respectarea celor mai bune practici de guvernanta. Această abordare favorizează luarea unor decizii fundamentate, orientate spre consolidarea performanței, îmbunătățirea proceselor și gestionarea adecvată a riscurilor.

Maib și Consiliul său pun un accent deosebit pe susținerea clienților și dezvoltarea economiei, astfel strategia aprobată și aplicată, precum și politicile băncii se axează pe orientarea spre client și necesitățile sale, precum și oferirea acestor servicii/produse într-o manieră agile.

În perioada dată membrii Consiliului au continuat creșterea și îmbunătățirea calificativelor sale profesionale, participând la instruirii și studiind sursele necesare informaționale, autohtone și internaționale, care vizează guvernanta corporativă, ESG (mediu, sociale și de guvernanta), tehnologii informaționale și tendințele din domeniu, administrarea riscurilor, adecvarea capitalului, chestiuni aferente lichidității și alte chestiuni orientate spre întărirea băncii, dezvoltarea sa și implementarea politicilor adecvate pe domenii. Pentru a-și consolida expertiza, membrii Consiliului au participat la cursuri specializate precum Certified Expert in Sustainable Finance (Frankfurt School of Finance), Strategic Management in Banking (INSEAD, Franța), Board Member Education Program (Baltic Institute of Corporate Governance, Vilnius, Riga, Tallinn), YPO Signature Series Global Executive Education Program: Embrace Change to Win 2025 (Franța), Taste of HBS Executive Program (Harvard Business School, Vilnius) și YPO Leader & Entrepreneur Programme (London Business School, Regatul Unit). De asemenea, membrii au participat la sesiuni intensive organizate de bancă în parteneriat cu instituții internaționale, precum cea desfășurată la Amsterdam, axată pe subiecte de vârf: AI, ecosisteme digitale, SuperApp-uri, bănci digitale, ultimele tendințe în industria bancară pe diferite segmente de business (Retail, Corporate & Investment Banking, IMM) și inițiative regionale.

În perioada de raportare, Consiliul băncii a reușit să facă față provocărilor atât de ordin social-economic, care au avut loc în regiune, dar și a celor legate de schimbările pieței și modificările legislative. Acest fapt se confirmă prin rezultatele financiare pozitive, care au

fost raportate astăzi de către conducerea băncii, și care se reflectă în opinia auditorului independent.

În pofida efectelor situației în regiune, precum și a condițiilor economice, Consiliul și Comitetul de Conducere au asigurat o administrare prudentă și eficientă a băncii, caracterizată de o reacție operativă la orice schimbări și orientată spre o dezvoltare stabilă și durabilă a acesteia.

Cu respect,

Consiliul BC "MAIB" S.A.

Anexa nr. 1

Numărul de subiecte examinate și participarea membrilor Consiliului la examinarea acestora

Numele, Prenumele	Nr. total de subiecte examinate în perioada 19.06.2024 – 19.06.2025	Nr. de subiecte la examinarea cărora a participat fiecare membru al Consiliului
Vytautas Plunksnis	218	218
Victor Miculeț		214
Natalia Vrabie		201
Vasile Tofan		214
Maryna Kvashnina		217
Ivan Gulmagarashvili		177
Konrad Kozik		212

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A.

H O T Ă R Î R E

III. Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2024

În temeiul art. 47- 49 din Legea privind societățile pe acțiuni și art. 54 din Legea privind activitatea băncilor, pct. 8.11.13 din Statutul băncii, precum și în baza hotărârii Comitetului Executiv a Băncii Naționale a Moldovei nr. 133 din 10.06.2025, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii:

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă distribuirea de capital după cum urmează:
 - a) Plata dividendelor aferente rezultatului financiar pentru anul 2024, în sumă de 628.118.162,88 lei (ceea ce constituie 6,24 lei per acțiune aflată în circulație, 44,99% din profitul anului 2024);
 - b) Direcționarea sumei de 767.935.391,14 lei, ceea ce reprezintă 55,01% din profitul net al băncii pentru anul 2024, ca profit nedistribuit al anului 2024, cu includerea acestei sume în fondurile de nivel 1 de bază a băncii.
2. Plata dividendelor să se efectueze în formă pecuniară conform Listei acționarilor, întocmite la situația din 19.06.2025.
3. Plata dividendelor menționate să se efectueze în decursul a cel mult 3 luni din data adoptării prezentei hotărâri.

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A.

H O T Ă R Î R E

IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2025

În temeiul p.8.11.12 din Statutul băncii, prevederile art. 45 din Legea privind societățile pe acțiuni, care prevede că decizia de repartizare a profitului net în cursul anului financiar se ia în baza normativelor de repartizare aprobate de către Adunarea generală a acționarilor, și art.48, alin. (3) lit. k) din aceeași Lege, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă normativul de repartizare a profitului net al băncii din anul 2025 în următorul mod:

1.1. de la 30% până la 50% din profitul net - spre plata dividendelor în formă pecuniară;

1.2. de la 50% până la 70% din profitul net - profit nedistribuit, la dispoziția băncii.

Nota: Plata dividendelor se va efectua în mărimea permisă de Banca Națională a Moldovei.

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC"MAIB"S.A.

HOTĂRÎRE

V. Cu privire la modificarea Statutul Băncii Comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A.

În temeiul art. 48, alin. 3), lit.a) din Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni și pct 8.11.1. din Statutul băncii, în scopul aducerii prevederilor Statutului băncii în corespundere cu prevederile actelor legislative și actelor normative interne ale băncii în vigoare, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

1. Statutul Băncii Comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A., aprobat prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii din 25.04.2019, procesul-verbal nr. 60, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:
 - 1.1. Punctele 2.1.4., 2.1.5, 2.3.4. și 2.3.5. la sfârșit se completează cu sintagma „cu modificările ulterioare”;
 - 1.2. La punctul 5.1. cuvântul „document” se substituie cu cuvintele „instrument financiar sub formă de înscriere în cont”;
 - 1.3. La punctul 5.6. cuvintele “sau ofertei închise (emisiune închisă)” se exclud;
 - 1.4. Punctul 5.7. se exclude;
 - 1.5. Se completează cu punctul 5.19 cu următorul cuprins:
„5.19. În cadrul Băncii pot fi aprobate conform prevederilor legale schemele de remunerare cu acțiuni, opțiuni pe acțiuni sau cu orice alt drept de a achiziționa acțiuni ale Băncii, precum și acordurile privind opțiunile pe acțiuni cu discount.”;
 - 1.6. Se completează cu punctul 6.7.¹ cu următorul cuprins:
„6.7.¹ Dreptul de preempțiune al acționarilor nu poate fi limitat sau retras prin prezentul Statut. Dreptul de preempțiune al acționarilor poate fi limitat sau retras numai prin hotărâre a adunării generale a acționarilor în legătură cu o emisiune publică de valori mobiliare. Consiliul băncii pune la dispoziția adunării generale a acționarilor un raport scris, prin care se precizează motivele limitării sau retragerii dreptului de preempțiune, justificându-se prețul de emisiune propus.”;
 - 1.7. La punctul 6.8. al doilea, al treilea și al patrulea enunțuri se exclud;

- 1.8. La punctul 6.13. cuvintele "din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor pct. 6.12. din prezentul Statut." se substituie cu cuvintele "din data hotărârii Băncii Naționale a Moldovei prin care se constată achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor pct. 6.12. din prezentul Statut și a prevederilor legale";
- 1.9. La punctul 6.15. cuvintele „de la data achiziției/dobândirii” se substituie cu cuvintele „de la data notificării hotărârii Băncii Naționale a Moldovei prin care se constată achiziția/dobândirea acțiunilor, realizată cu încălcarea legislației”;
- 1.10. Se completează cu punctul 6.37.3¹. cu următorul cuprins:
" 6.37.3¹. să prezinte nu mai târziu de 30 de zile până la data adunării generale ordinare anuale desfășurate cu prezența acționarilor sau prin mijloace electronice și nu mai târziu de 45 de zile până 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.";
- 1.11. La punctul 8.3. după cuvintele „pe pagina web a Băncii” se completează cu cuvintele „și va fi comunicată în scris Depozitarului central unic”;
- 1.12. Punctul 8.8. se expune în redacție nouă, după cum urmează:
„8.8. Pentru reprezentarea acționarilor persoane fizice se prezintă fie procurile semnate cu aplicarea semnăturii electronice în conformitate cu legislația, fie procurile semnate olograf, care se autentifică 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.”;
- 1.13. La punctul 8.8⁶ cuvintele "semnătura electronică și documentul electronic" se substituie cu cuvintele "identificarea electronică și serviciile de încredere”;
- 1.14. La punctul 8.10 după cuvintele "să prezinte" se completează cu cuvintele "Comisiei de înregistrare”;
- 1.15. Punctul 8.11.5. se expune în redacție nouă, după cum urmează:
„8.11.5. aprobarea regulamentului Consiliului Băncii, a modificărilor și completărilor operate în acesta;”;
- 1.16. Punctele 8.11.17.3, și 8.11.17.5 se exclud;
- 1.17. Se completează cu punctul 8.11.19. cu următorul cuprins:
„8.11.19. adoptarea hotărârii cu privire la limitarea sau retragerea dreptului de preemțiune în conformitate cu punctul 6.7.¹ din prezentul Statut;”
- 1.18. La punctul 8.18 cuvintele „la data fixată” se substituie cu cuvintele „la data de referință stabilă”;
- 1.19. Punctul 8.19. se expune în redacție nouă, după cum urmează:
„8.19. Lista acționarilor care participă la adunarea generală se semnează de către membrii Comisiei de înregistrare ale căror semnături se legalizează de către notar, cu excepția cazului în care lista a fost semnată cu semnături electronice în conformitate cu legislația, și se transmite 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 și numără voturile pentru alegerea Comisiei de numărare a voturilor.”;

- 1.20. La punctul 8.22.1. după cifrele "8.11.1.-8.11.16." se introduce textul "și subpunctul 8.11.19,";
- 1.21. La punctul 9.5. la sfârșit se completează cu cuvintele „și prezentul Statut”;
- 1.22. Punctul 9.9. se expune în redacție nouă, după cum urmează:
„9.9. Președintele și Vicepreședintele Consiliului Băncii se aleg de către membrii Consiliului Băncii prin votul majorității simple.”;
- 1.23. La punctul 9.27.1. cuvintele „organelor de conducere ale” se substituie cu cuvântul „Consiliului”;
- 1.24. Punctul 9.27.5. se expune în redacție nouă, după cum urmează:
„9.27.5. decide cu privire la încheierea tranzacției, obiectul căreia sunt bunurile ce constituie peste 1%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare , cu excepția tranzacțiilor prevăzute în punctul 9.40.16¹ din prezentul Statut și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare”;
- 1.25. Se completează cu punctul 9.27.9¹ cu următorul cuprins:
„9.27.9¹ adoptarea hotărârii privind achiziționarea de către Bancă a acțiunilor emise de ea, în următoarele cazuri:
9.27.9¹.1 ca efect al unui act judecătoresc executoriu;
9.27.9¹.2. cu scopul de a regulariza cursul acțiunilor proprii pe piața reglementată, doar cu avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare. ”;
- 1.26. Se completează cu punctul 9.27.32¹ cu următorul cuprins:
„9.27.32¹. examinează raportul anual de remunerare a membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie, întocmit conform normelor de guvernanță corporativă și în corespundere cu politica de remunerare aplicată de Bancă.”
- 1.27. La punctul 9.38. cuvântul „realeși” se substituie cu cuvântul „numiți”;
- 1.28. Pct. 9.40.16 la sfârșit se completează cu cuvintele “, precum și a tranzacțiilor prevăzute la punctul 9.40.16¹ din prezentul Statut,”;
- 1.29. Se completează cu punctul 9.40.16¹ cu următorul cuprins:
„9.40.16¹ decide cu privire la încheierea tranzacției pe piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piață valutar - monetară cu contra părți, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piața monetară, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei, care constituie peste 4% dar nu mai mult de 6% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare”;
- 1.30. La pct. 9.41. cuvântul “exclusive” se exclude;
- 1.31. La punctul 9.49. ultima propoziție se completează în sfârșit cu cuvintele „ și de secretarul Comitetului de Conducere.”;
- 1.32. La pct. 9.52. cuvintele „vicepreședintele Comitetului de Conducere, desemnat prin ordinul Președintelui” se substituie cu cuvintele „Comitetului de Conducere”;
- 1.33. Punctul 9.53. se expune în redacție nouă, după cum urmează:
„9.53. În caz de absență concomitentă a Președintelui și a Prim-vicepreședintelui Comitetului de Conducere al Băncii, atribuțiile Președintelui Comitetului de Conducere vor

fi exercitate de vicepreședintele Comitetului de Conducere, numit prin ordinul Președintelui Comitetului de Conducere. În cazul în care Președintele Comitetului de Conducere nu are posibilitatea de a emite ordinul respectiv, atribuțiile Președintelui Comitetului de Conducere vor fi exercitate, provizoriu, de vicepreședintele Comitetului de Conducere, numit de Consiliul Băncii.";

1.34. La punctul 11.12. după cuvintele „numărul total de voturi ale persoanelor” se introduc cuvintele „reprezentate la adunarea generală a acționarilor”;

1.35. Se completează cu punctul 11.16 cu următorul cuprins:

„11.16. Prevederile prezentului capitol 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 aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, inclusiv tranzacțiilor realizate la bursă și/sau tranzacțiilor efectuate la inițiativa sau sub supravegherea unei autorități administrative sau judiciare, precum și în cazul în care toți acționarii Băncii au decis astfel.”;

1.36. La punctul 12.9. cuvintele “sau a registratorului selectat de Bancă” se exclud;

1.37. La punctul 14.4. cuvintele “Call-Centru” se substituie cu cuvintele “Contact-Centru”, cuvântul “reclamațiile” se substituie cu cuvântul “adresările”;

1.38. Punctul 15.4.5. cuvintele „pentru ținerea registrului și” se exclud.

2. Modificările în cauză intră în vigoare din momentul înregistrării de stat a acestora, cu excepția punctelor 1.2., 1.6., 1.11, 1.12., 1.13., 1.17, 1.19., 1.35 care intră în vigoare la data înregistrării de stat, însă nu mai de vreme de 26.11.2025.

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A.

HOTĂRÎRE

VI. Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC "MAIB" S.A.

În temeiul art. 48, alin. 3), lit.a) din Legea acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe și pct. 8.11.5 din Statutul băncii, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul Consiliului BC "MAIB" S.A., aprobat prin hotărârea Adunării generale extraordinare a acționarilor băncii din 14.12.2022, procesul-verbal nr. 64, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:
 - 1.1. La punctele 3.16. și 3.17. cuvintele „persoane independente” se substituie cu cuvintele “membri independenți”;
 - 1.2. La punctul 3.24. sintagma “unde” se substituie cu cuvântul “și”, iar cuvântul “acestui” se substituie cu sintagma “Comitetului specializat”;
 - 1.3. La punctul 3.27 cuvintele “sunt persoane independente” se substituie cu cuvintele “corespund criteriului de a fi membri independenți”, după cuvintele “conform cărora” se completează cu cuvintele “se verifică dacă”;
 - 1.4. Punctul 3.27.1. se expune în redacție nouă, după cum urmează:
„3.27.1. nu deține sau nu a deținut în ultimii 5 ani, un mandat de membru al organului de conducere în Bancă și/sau în persoanele juridice controlate de Bancă, cu excepția unei poziții de membru independent al organului de conducere în Bancă și/sau în persoanele juridice controlate de Bancă;”;
 - 1.5. Punctul 3.27.2. se expune în redacție nouă, după cum urmează:
„3.27.2. nu are o deținere directă/indirectă în cadrul Băncii în mărime de cel puțin 5% din capitalul acesteia sau reprezintă interesele unui deținător de o astfel de deținere;”;
 - 1.6. Punctul 3.27.3. se expune în redacție nouă, după cum urmează:
„3.27.3. nu este un salariat sau nu se află în alte relații similare cu un deținător de deținere în Bancă în mărime de cel puțin 5% din capitalul acesteia;”;
 - 1.7. Punctul 5.1.6. se expune în redacție nouă după cum urmează:
“5.1.6 decide cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, tranzacțiilor obiectul cărora sunt bunurile ce constituie peste 1%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, cu excepția tranzacțiilor indicate în pct. 9.40.16¹ din Statutul Băncii;”;
 - 1.8. Se completează cu punctul 5.1.13¹ în redacție nouă, după cum urmează:

„5.1.13¹ adoptarea hotărârii privind achiziționarea de către Bancă a acțiunilor emise de ea, în următoarele cazuri:

5.1.13¹.1. ca efect al unui act judecătoresc executoriu;

5.1.13¹.2. cu scopul de a regulariza cursul acțiunilor proprii pe piața reglementată, doar cu avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare;”

1.9. Se completează cu punctul 5.1.32¹ în redacție nouă, după cum urmează:

“5.1.32¹. examinează raportul anual de remunerare a membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie, întocmit conform normelor de guvernanță corporativă și în corespundere cu politica de remunerare aplicată de Bancă.”

1.10. Se completează cu punctul 5.1.54¹ în redacție nouă, după cum urmează:

„5.1.54¹ monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanță ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;”;

1.11. Punctul 6.1. se expune în redacție nouă, după cum urmează:

„6.1. Președintele și Vicepreședintele Consiliului Băncii se aleg de către membrii Consiliului Băncii prin votul majorității simple. La prima ședință a noii componente a Consiliului membrii Consiliului Băncii vor alege Președintele și Vicepreședintele Consiliului Băncii.”

1.12. La punctul 8.5. cuvintele „în temeiul unui acord de muncă încheiat în conformitate cu prevederile Codului Civil” se substituie cu cuvintele „în temeiul unui contract încheiat în conformitate cu prevederile Codului Civil”;

1.13. La punctul 8.8. cuvintele „după caz, acordul de muncă” se substituie cu cuvintele „după caz, contractul încheiat în conformitate cu prevederile Codului Civil”.

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC"MAIB"S.A.

HOTĂRÎRE

VII. Cu privire la Planul de motivare pe termen lung

Prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor din 22.07.2021 a fost susținută inițiativa Consiliului băncii în elaborarea și implementarea unui sistem de motivare pe termen lung a managementului superior, de mijloc și ai altor angajați cheie ai băncii, prin intermediul unui instrument în forma acțiunilor de tip "fantom" ori de altă formă echivalentă ("instrument"), care în orice moment nu va depăși echivalentul a 5% din acțiunile emise ale băncii și nu va duce la creșterea capitalului social al băncii;

În vederea executării hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, Consiliul băncii a aprobat la 22.12.2021 (proces verbal nr. 22), cu modificări ulterioare, Planul de motivare pe termen lung a managementului superior, de mijloc și ai altor angajați cheie ai băncii (Long Term Incentive Plan – LTIP);

Prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor din 19.06.2024, în scopul asigurării executării de către bancă a eventualelor viitoare obligații ale băncii ce pot rezulta din realizarea Planului de motivare pe termen lung, s-a aprobat achiziția de către bancă a acțiunilor proprii și s-a pus în sarcina Consiliului băncii asigurarea executării hotărârii, inclusiv cedarea acțiunilor achiziționate către angajații băncii care participă la Planul de motivare pe termen lung

Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni a fost modificată prin Legea nr. 36 din 06.03.2025, în vigoare din 20.03.2025, fiind introdus articolul 72¹ *privind cerințele de aprobare a schemelor de remunerare a persoanelor cu funcții de răspundere ale societății cu acțiunile proprii*;

În conformitate cu art. 48 lit. alin.(3) lit.m) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, pct. 8.11.14 din Statutul băncii, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Planul de motivare pe termen lung, inclusiv listele beneficiarilor, în continuare "**Plan**" (conform anexei), care include, dar nu se limitează la, următoarele condiții:
 - 1.1. numărul maxim de acțiuni și opțiuni pe acțiuni conform Planului nu va depăși echivalentul a 5% din acțiunile emise ale băncii în corespundere cu condițiile de acordare a acestora indicate în Plan;

- 1.2. termenul în care poate fi executat Planul: 31.12.2025 (Data finală Long Stop Date), termene ulterioare potrivit Planului;
 - 1.3. condițiile pentru orice modificare ulterioară a prețului de exercitare a opțiunilor - conform Planului;
 - 1.4. termenul în care pot fi acordate individual aceste forme de remunerare – potrivit Planului, nu se vor acorda asemenea forme de remunerare unor noi beneficiari;
 - 1.5. nu sunt alte scheme de stimulare pe termen lung pentru persoanele cu funcții executive.
2. Se înstrăinează/se transmit acțiunile de tezaur achiziționate de către bancă în conformitate cu hotărârea Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor băncii din 19.06.2024 către salariații băncii incluși în listele beneficiarilor, conform Planului.
 3. Se pune în sarcina Consiliul băncii asigurarea executării prezentei hotărâri prin întreprinderea următoarelor acțiuni:
 - 3.1. executarea Planului, cu asigurarea conformării la actele normative, inclusiv reglementările prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei;
 - 3.2. executarea procesului de transmitere a acțiunilor de tezaur achiziționate de către bancă în conformitate cu hotărârea Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor băncii din 19.06.2024 către salariații băncii incluși în listele beneficiarilor, conform Planului.

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC"MAIB"S.A.

H O T Ă R Î R E

VIII. Cu privire la aprobarea Regulamentului privind accesul acționarilor la documentele băncii

În temeiul art. 48 alin. 3) lit.d) din Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni și pct. 8.11.3 din Statutul băncii, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii,

HOTĂRĂȘTE:

Punct unic. Se aprobă Regulamentul privind accesul acționarilor la documentele băncii (se anexează).

Regulamentul privind accesul acționarilor la documentele băncii

CAPITOLUL I MODIFICĂRI

1.1. Regulamentul privind accesul acționarilor la documentele băncii a suportat următoarele modificări/completări:

1.1.1. aprobat prin hotărârea Adunării generale a acționarilor din __.__.20__, procesul-verbal nr. __.

CAPITOLUL II DISPOZIȚII GENERALE

2.1. Regulamentul privind accesul acționarilor la documentele băncii este elaborat și aprobat în scopul reglementării modului de asigurare a accesului acționarilor la documentele băncii.

2.2. Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu prevederile și cerințele:

2.2.1. Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997 cu modificările ulterioare;

2.2.2. Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, cu modificările ulterioare;

2.2.3. Legii privind protecția secretelor comerciale, nr. 384 din 07.12.2023, cu modificările ulterioare;

- 2.2.4. Legii privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011, cu modificările ulterioare;
- 2.2.5. Statutului Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. aprobat în ordinea stabilită de lege;
- 2.2.6. Codului de guvernare corporativă al BC „MAIB” S.A., aprobat în ordinea stabilită în bancă;
- 2.2.7. Procedura privind clasificarea informației, aprobată în ordinea stabilită în bancă

CAPITOLUL III ACCESUL LA MATERIALELE PENTRU ORDINEA DE ZI A ADUNĂRII GENERALE A ACȚIONARILOR

3.1. Dreptul de a lua cunoștință cu materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor apare o dată cu convocarea acesteia.

3.2. Acționarul are posibilitatea de a lua cunoștință de toate materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor (în continuare – „Materiale”), cu cel puțin 10 zile înainte de ținerea ei.

3.3. Materialele sunt disponibile la sediul băncii și se prezintă acționarului la adresarea acestuia, de către salariatul subunității băncii responsabile de relația cu acționarii băncii, desemnat în acest sens.

3.4. La materiale pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor se referă:

- 3.4.1. lista acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală a acționarilor;
- 3.4.2. situațiile financiare ale societății, cu toate anexele, înregistrate la organul financiar corespunzător, raportul anual al Consiliului băncii
- 3.4.3. raportul auditorului, precum și actele de control și deciziile organelor de stat care au exercitat controlul asupra activității băncii în anul gestionar;
- 3.4.4. datele despre candidații pentru funcțiile de membru al consiliului băncii;
- 3.4.5. propunerile pentru modificarea și completarea statutului sau proiectul statutului în redacție nouă, precum și proiectele altor documente ce urmează a fi aprobate de adunarea generală;
- 3.4.6. datele despre proporțiile și prețurile medii ale tranzacțiilor înregistrate în registrul deținătorilor valorilor mobiliare ale societății și statistica tranzacțiilor efectuate pe piața reglementată pe fiecare lună a anului gestiune;
- 3.4.7. permisiunea/refuzul Băncii Naționale a Moldovei pentru distribuirea capitalului, în cazul convocării adunării generale a acționarilor în ordinea de zi a căreia este inclusă chestiunea privind distribuirea capitalului.

3.5. La cererea acționarului, banca îi va prezenta, în termen de o zi, copii ale materialelor pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, cu excepția listei acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală.

3.6. Cererea se depune în scris pe numele Președintelui Comitetului de Conducere al băncii, și urmează să conțină detalii suficiente și concludente pentru identificarea materialelor, referitor la care se solicită prezentarea copiei, datele de identificare ale solicitantului, inclusiv de determinare a calității lui de acționar/deținător de obligațiuni și modalitatea acceptabilă de primire a informației solicitate.

3.7. În cazul în care cererea nu conține detaliile conform pct. 3.6., aceasta rămâne fără executare fapt despre care se înștiințează solicitantul. Acesta este în drept să adreseze băncii o cerere repetată.

3.8. Recepționând cererea acționarului, subunitatea băncii, responsabilă de examinarea acesteia, verifică calitatea de acționar a solicitantului și, la confirmarea acestui fapt, determină corespunderea cererii prevederilor prezentului Regulament.

3.9. Dacă cererea solicitantului corespunde prevederilor prezentului Regulament, se desemnează persoana responsabilă de pregătirea copiei.

3.10. Copiile vor fi pregătite în limba originalului documentului.

3.11. Extrasele și copiile de pe documente se eliberează nemijlocit solicitantului sau, în baza procurii autentificate în ordinea prevăzută de legislația Republicii Moldova, reprezentantului acestuia, sub semnătura lui pe scrisoarea de însoțire a băncii sau pe versoul cererii solicitantului.

3.12. Expedierea extraselor și copiilor de pe documente prin poștă se efectuează doar la cererea solicitantului și doar prin scrisoare recomandată cu aviz de primire.

CAPITOLUL IV ACCESUL LA DOCUMENTELE BĂNCII

4.1. La cererea acționarilor banca asigură accesul acestora pentru inițiere la următoarele documente:

- 4.1.1. contractul de societate, statutul băncii și toate modificările și completările operate în ele;
- 4.1.2. certificatul de înregistrare al băncii;
- 4.1.3. licența băncii privind desfășurarea activității financiare;
- 4.1.4. regulamentele băncii, toate modificările și completările operate în ele;
- 4.1.5. contractul cu entitatea care asigură evidența acționarilor băncii și cu entitatea de audit ;
- 4.1.6. procesele-verbale ale adunărilor generale ale acționarilor și procesele-verbalele privind rezultatul votului, cu excepția listei acționarilor;
- 4.1.7. procesele-verbale ale ședințelor Consiliului băncii;
- 4.1.8. lista membrilor Consiliului băncii, membrilor organului executiv și a persoanelor care dețin funcții-cheie în bancă;
- 4.1.9. lista persoanelor interesate, indicându-se datele prevăzute la art.84 alin.(4) din *Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997*;
- 4.1.10. 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;
- 4.1.11. datele despre volumele lunare și prețurile medii ale tranzacțiilor înregistrate în registrul deținătorilor valorilor mobiliare ale băncii;
- 4.1.12. documentele aferente tranzacțiilor de proporții și tranzacțiilor cu conflict de interese, inclusiv contractele privind tranzacțiile, raportul prevăzut la art.85 alin.(5) din *Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997*, documentele primare corespunzătoare, care justifică efectuarea operațiunii;
- 4.1.13. rapoartele financiare;

- 4.1.14. rapoartele comitetului de audit, rapoartele auditorului, actele de control și hotărârile organelor de stat care au exercitat controlul asupra activității băncii;
- 4.1.15. rapoartele anuale ale Consiliului băncii;
- 4.1.16. politica de remunerare și raportul anual de remunerare a membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie în bancă;
- 4.1.17. alte documente, prevazute de statutul băncii sau de actele normative interne ale băncii, cu excepția documentelor ce constituie obiectul unui secret de stat sau comercial

4.2. Cererea acționarului, pe numele Președintelui Comitetului de Conducere al băncii, se depune în scris la Direcția Secretariat Corporativ.

4.3. Subunitatea băncii, responsabilă de examinarea cererii acționarului, ține de competența Departamentului (Orchestra) Investiții Corporative, în caz de necesitate și Departamentului (Orchestra) Juridic.

4.4. Recepționând cererea acționarului, subunitatea băncii, responsabilă de examinarea acesteia, verifică calitatea de acționar a solicitantului și, la confirmarea acestui fapt, determină corespunderea cererii prevederilor prezentului Regulament.

4.5. Dacă cererea solicitantului corespunde prevederilor prezentului Regulament, se stabilește data concretă (ziua și ora) în care acționarului i se va asigura accesul la documentele solicitate.

4.6. Accesul acționarului la documentele solicitate se efectuează gratuit, în incinta sediul băncii, de către și în prezența persoanei responsabile, desemnate de șeful subunității respective.

4.7. Drept confirmare a accesului acționarului/deținătorului de obligațiuni la documentele solicitate, acesta urmează să efectueze inscripția respectivă pe versoul cererii sale, indicând data familiarizării, obiectiile (dacă există) și aplicând semnătura.

4.8. Banca asigură păstrarea documentelor menționate la punctul 4.1. din prezentul regulament la sediul băncii, în termenele de păstrare, prevăzute de legislație.

4.9. La cererea oricărui acționar, banca îi va prezenta, contra plată, extrase și copii de pe documentele menționate la punctul 4.1. din prezentul Regulament, care se referă la cel mult ultimii 5 ani financiari de activitate a societății cu excepția documentelor ce constituie obiectul unui secret de stat sau comercial.

4.10. Obiect al secretului comercial sunt interesele economice și informațiile tănuite intenționat despre diferite aspecte și domenii ale activității economice, de administrare, financiare a băncii.

4.11. Informațiile ce constituie secretul comercial al băncii se stipulează în actele normative interne ale băncii.

4.12. Pentru eliberarea extraselor și copiilor de pe documente, precum și pentru traducerea informației respective, banca încasează de la solicitant o plată în cuantumul, care nu va depăși volumul cheltuielilor efective.

4.13. Eliberarea extraselor și copiilor de pe documente se efectuează doar după achitarea de către acționar a plăților indicate în p.4.12. din prezentul Regulament.

CAPITOLUL V TERMENELE DE EXAMINARE ȘI ELIBERAREA A COPIILOR DE PE DOCUMENTE

- 5.1.** Banca asigură accesul acționarilor la documente, eliberarea extraselor și copiilor de pe documente în momentul, în care acestea vor fi disponibile pentru prezentare, dar nu mai târziu de 5 (cinci) zile lucrătoare de la data primirii cererii solicitantului.
- 5.2.** Termenul menționat la punctul 5.1 din prezentul Regulament poate fi prelungit cu cel mult 15 (cincisprezece) zile, la decizia Președintelui Comitetului de Conducere al băncii, cu notificare în scris a solicitantului despre acest fapt, în cazul, în care cererea este complexă sau se solicită un volum mare de informații, se referă la documentele anilor precedenți celui gestionar sau este solicitată traducerea acestora.
- 5.3.** Extrasele și copiile de pe documente vor fi semnate de persoana responsabilă, stabilită conform actelor normative interne ale băncii sau desemnată de Președintele Comitetului de Conducere al băncii.
- 5.4.** Refuzul de a prezenta informația solicitată va fi făcut în scris, cu indicarea obligatorie a motivului refuzului, cu trimiterea la actul normativ, pe care se bazează refuzul.
- 5.5.** Persoana din cadrul subunității băncii, responsabilă de lucrul cu acționarii, va coordona accesul acționarilor la documentele băncii și eliberarea extraselor și copiilor de pe documentele ei.

CAPITOLUL VI DISPOZIȚII FINALE

- 6.1.** În cazul raporturilor juridice, întreținute cu instituții financiare, inclusiv internaționale sau alți creditori, accesul la documentele băncii și prezentarea extraselor și copiilor de pe aceste documente se permite, de asemenea și în conformitate cu prevederile contractelor respective, încheiate între bancă și instituțiile nominalizate, chiar dacă acestea nu sunt acționari ai băncii .
- 6.2.** Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii pentru organul de conducere al Băncii, persoanele care dețin funcții-cheie și salariații Băncii.
- 6.3.** Prezentul Regulament deține clasa de confidențialitate „De uz intern”.
- 6.4.** Difuzarea neautorizată de către salariații Băncii a prezentului Regulament către terțe persoane sau păstrarea, denaturarea, folosirea neautorizată a prezentului Regulament intră sub incidența Angajamentului de respectare a cerințelor de securitate a informației și se sancționează conform legislației în vigoare.
- 6.5.** Prezentul Regulament se aprobă de către adunarea generală a acționarilor și intră în vigoare din data aprobării.