



Moldova Agroindbank

Varianta cu modificările incorporate

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

1. modificat prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC "MAIB" S.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61.
2. modificat prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC "MAIB" S.A. din 22.07.2021, procesul-verbal nr. 62.
3. modificat prin hotărârea Adunării generale extraordinare a acționarilor BC "MAIB" S.A. din 14.12.2022, procesul-verbal nr. 64.
4. modificat prin hotărârea Adunării generale ordinare a acționarilor BC "MAIB" S.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65.
5. modificat prin hotărârea Adunării generale ordinare a acționarilor BC "MAIB" S.A. din 09.11.2023, procesul-verbal nr. 66.

STATUTUL

Băncii comerciale

„MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.

(în redacție nouă)

CHIȘINĂU 2019

CUPRINSUL

CAPITOLUL I. MODIFICĂRI	3
CAPITOLUL II. DISPOZIȚII GENERALE	3
CAPITOLUL III. ACTIVITĂȚILE PERMISE ALE BĂNCII.....	5
CAPITOLUL IV. CAPITALUL BĂNCII.....	7
CAPITOLUL V. VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII.....	8
CAPITOLUL VI. ACȚIONARIATUL.....	9
Secțiunea 1. Prevederi generale	9
Secțiunea 2. Drepturile și obligațiile acționarilor	14
CAPITOLUL VII. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A BĂNCII.....	17
CAPITOLUL VIII. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR	18
CAPITOLUL IX. ORGANUL DE CONDUCERE AL BĂNCII.....	24
Secțiunea 1. Consiliul Băncii	25
Secțiunea 2. Comitetul de Conducere al Băncii	30
CAPITOLUL X. REPARTIZAREA PROFITULUI BĂNCII ȘI PLATA DIVIDENDELOR.....	35
CAPITOLUL XI. TRANZACȚIILE DE PROPORȚII ȘI TRANZACȚIILE CU CONFLICT DE INTERESE	36
CAPITOLUL XII. EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI.....	38
CAPITOLUL XIII. RELAȚIILE RECIPROCE CU ANGAJAȚII BĂNCII ȘI CU.....	39
PERSOANELE AFILIATE ACESTEIA.....	39
CAPITOLUL XIV. ASIGURAREA INTERESELOR CLIEȚILOR	41
CAPITOLUL XV. DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI ACȚIONARILOR.....	42
CAPITOLUL XVI. SECRETUL COMERCIAL ȘI BANCAR.....	43
CAPITOLUL XVII. ÎNCETAREA ACTIVITĂȚII BĂNCII.....	44
CAPITOLUL XVIII. LITIGIILE	44
<i>Anexa nr.1</i>	Error! Bookmark not defined.
<i>La Statutul BC"MAIB"S.A.</i>	Error! Bookmark not defined.

CAPITOLUL I. MODIFICĂRI

1.1. Statutul Băncii comerciale “MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (în continuare „Statut”) a fost supus următoarelor procedee tehnice:

- 1.1.1. aprobat prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC“MAIB” S.A. din 25.04.2019, procesul-verbal nr. 60.
- 1.1.2. modificat prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC“MAIB” S.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61.
- 1.1.3. modificat prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC“MAIB” S.A. din 22.07.2021, procesul-verbal nr. 62.
- 1.1.4. modificat prin hotărârea Adunării generale extraordinare a acționarilor BC“MAIB” S.A. din 14.12.2022, procesul-verbal nr. 64.
- 1.1.5. modificat prin hotărârea Adunării generale ordinare a acționarilor BC“MAIB” S.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65.
- 1.1.6. modificat prin hotărârea Adunării generale extraordinare a acționarilor BC“MAIB” S.A. din 09.11.2023, procesul-verbal nr. 66.

CAPITOLUL II. DISPOZIȚII GENERALE

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

- 2.1.1. Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 din 06.10.2017, cu modificările ulterioare;
- 2.1.2. Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997 din 02.04.1997, cu modificările ulterioare;
- 2.1.3. Legea privind piața de capital nr. 171 din 17.07.2012, cu modificările ulterioare;
- 2.1.4. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322 din 20.12.2018; și
- 2.1.5. Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții – cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 292 din 29.11.2018.

2.2. Banca comercială “MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (în continuare “Banca” sau „MAIB”), este constituită prin hotărârea Adunării constitutive din 27 februarie 1991 (procesul-verbal nr.1). 2.3. Banca este constituită conform legislației în vigoare a Republicii Moldova și își desfășoară activitatea ca persoană juridică conform:

2.3.1. Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997 din 02.04.1997, cu modificările ulterioare;

2.3.2. Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 din 06.10.2017, cu modificările ulterioare;

2.3.3. Legii privind piața de capital nr. 171 din 17.07.2012, cu modificările ulterioare;

2.3.4. Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322 din 20.12.2018; 2.3.5. Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții – cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 292 din 29.11.2018;

2.3.6. altor legi și acte normative ale Republicii Moldova și prezentului Statut.

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

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

(pct. 2.5. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 22.07.2021, procesul-verbal nr. 62)

2.6. Sediul Băncii: strada 31 August 1989, 127,
2012, mun. Chișinău,
Republica Moldova.

(pct. 2.6. modificat prin hotărârea A.G.E.A. din 09.11.2023, procesul-verbal nr. 66)

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

2.8. Banca este o persoană juridică a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu.

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

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

- 2.11. Banca adoptă și aprobă decizii de orice natură ce țin de activitatea pe care o desfășoară în interesul acționarilor și deponenților în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.
- 2.12. Banca își desfășoară activitatea în baza autogestiei și autofinanțării integrale, este proprietar al propriului patrimoniu.
- 2.13. Banca poartă răspundere pentru îndeplinirea obligațiilor sale, inclusiv pentru depozitele persoanelor fizice și juridice, cu întreg patrimoniul de care dispune.
- 2.14. Acționarii Băncii nu poartă răspundere pentru obligațiile Băncii și suportă riscul pierderilor în limitele valorii acțiunilor ce le aparțin.
- 2.15. Mijloacele bănești, alt patrimoniu al persoanelor fizice și juridice, aflate la Bancă, inclusiv depozitele persoanelor fizice și juridice, pot fi sechestrate și supuse urmăririi numai în baza și în ordinea prevăzută de legislația în vigoare.
- 2.16. Banca activează pe o durată nedeterminată, în limitele licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei.

CAPITOLUL III. ACTIVITĂȚILE PERMISE ALE BĂNCII

- 3.1. Banca desfășoară activități în nume propriu pe teritoriul Republicii Moldova și peste hotarele ei cu respectarea intereselor legale proprii, ale deponenților și acționarilor săi în conformitate cu prevederile Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 și licenței acordate de către Banca Națională a Moldovei.
- 3.2. Pentru a efectua operațiuni și a menține fonduri Banca, în conformitate cu punctul 2.7. al prezentului Statut, deschide conturi în monedă națională și în valută străină.
- 3.3. Banca desfășoară următoarele activități permise:
- 3.3.1. atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile;
 - 3.3.2. acordarea de credite, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare);
 - 3.3.3. leasing financiar;
 - 3.3.4. prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
 - 3.3.5. emiterea și administrarea cecurilor de călătorie, cambiilor și altor instrumente de plată în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la punctul 3.3.4. din prezentul Statut;
 - 3.3.6. emiterea de garanții și asumarea de angajamente;
 - 3.3.7. tranzacții în cont propriu sau în contul clienților cu oricare dintre următoarele:
 - instrumente ale pieței monetare (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.);
 - valută străină; contracte futures și contracte cu opțiuni pe instrumente financiare;
 - instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii; valori mobiliare și alte instrumente financiare;

- 3.3.8. participarea la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni;
- 3.3.9. consultanța acordată persoanelor juridice cu privire la structura capitalului social, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de persoane juridice;
- 3.3.10. brokeraj monetar (intermediere pe piețele interbancare);
- 3.3.11. administrarea de portofolii și consultanța legată de aceasta;
- 3.3.12. custodia și administrarea de instrumente financiare;
- 3.3.13. servicii de informații privind creditele;
- 3.3.14. servicii de păstrare în casete de siguranță;
- 3.3.15. emiterea de monedă electronică în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- 3.3.16. activitatea de agent bancassurance;
- 3.4. Sfera activităților desfășurate de Bancă conform punctelor 3.3.7.-3.3.11. acoperă și serviciile de investiții financiare prevăzute la art.33 din Legea nr.171/2012 privind piața de capital în cazul în care acestea au ca obiect instrumentele financiare prevăzute la art.4 din legea menționată.
- 3.5. Activitățile care, potrivit unor legi speciale, sînt supuse unor licențieri, autorizări, aprobări sau avize specifice, pot fi desfășurate de bancă numai după obținerea actelor respective.
- 3.6. Banca nu poate desfășura alte activități decît cele menționate la punctul 3.3. din prezentul Statut și nu se poate angaja în desfășurarea activităților sus-menționate, dacă aceste activități nu sunt prevăzute în licența acordată de Banca Națională a Moldovei.
- 3.7. Banca nu se poate angaja în operațiuni cum ar fi:
 - 3.7.1. gajarea propriilor acțiuni de tezaur pe contul datoriilor Băncii;
 - 3.7.2. acordarea de credite garantate cu acțiuni, alte titluri de capital sau cu obligațiuni, emise de Bancă și/sau de o persoană afiliată a ei, inclusiv de o entitate care aparține grupului din care face parte Banca.
- 3.8. Tranzacțiile, încheiate de către Bancă cu persoanele afiliate Băncii, vor fi supuse unor condiții, limite și restricții stabilite de Bancă și Banca Națională a Moldovei.
- 3.9. Relațiile Băncii cu clienții săi se stabilesc și se reglementează pe bază contractuală.
- 3.10. Banca are dreptul:
 - 3.10.1. să participe la formarea capitalului altor întreprinderi și organizații utilizînd, cu titlu de contribuție, fondurile interne, conform prevederilor legislației în vigoare și actelor normative interne;

- 3.10.2. să reprezinte interesele întreprinderilor și organizațiilor în asociații financiare și economice prin procură de la primele;
- 3.10.3. să devină membru al unor uniuni, asociații, consorții și altor societăți pe teritoriul Republicii Moldova și în afara hotarelor ei;
- 3.10.4. să stabilească relații de corespondență (deschiderea conturilor corespondente și a altor conturi), să primească de la alte bănci, inclusiv străine și alți nerezidenți și să acorde altor bănci, inclusiv străine și altor nerezidenți credite și garanții financiare în ordinea prevăzută în prezentul Statut, actele normative interne ale Băncii și legislația în vigoare a Republicii Moldova;
- 3.10.5. să stabilească și să aplice rata dobânzii pentru executarea operațiunilor de debit și credit, precum și cuantumul comisioanelor pentru serviciile prestate.

CAPITOLUL IV. CAPITALUL BĂNCII

- 4.1. Capitalul social al Băncii determină valoarea minimă a activelor nete ale Băncii, care asigură interesele patrimoniale ale creditorilor și acționarilor.
- 4.2. Capitalul social se constituie din valoarea aporturilor primite în contul achitării acțiunilor și este egal cu suma valorii nominale a acțiunilor plasate.
- 4.3. Aporturile la capitalul social se stabilesc prin hotărârea privind emiterea suplimentară de acțiuni în conformitate cu legislația în vigoare.
- 4.4. Capitalul social al Băncii constituie 207,526,800 (două sute șapte milioane cinci sute douăzeci și șase mii opt sute) lei moldovenești.
- 4.5. Capitalul social al Băncii este divizat în 103,763,400 (o sută trei milioane șapte sute șaiszeci și trei mii patru sute) acțiuni ordinare nominative de clasa I-a cu valoarea nominală 2 (doi) lei moldovenești fiecare.
(pct. 4.5. modificat prin hotărârea A.G.E.A. din 14.12.2022, procesul-verbal nr. 64)
- 4.6. Capitalul social al Băncii poate fi modificat (majorat sau redus) în orice mod stabilit de legislația în vigoare și prezentul Statut.
- 4.7. Modificările în Statut privind majorarea capitalului social al Băncii se prezintă Băncii Naționale a Moldovei pentru aprobare.
- 4.8. Banca menține un nivel adecvat al fondurilor proprii dar nu mai mic decât nivelul necesar stabilit de către legislația în vigoare pentru obținerea licenței.
- 4.9. Capitalul de rezervă al Băncii se formează din defalcări anuale din profitul net, în cuantumul stabilit de Adunarea generală a acționarilor, pînă la atingerea de către el a mărimii de 50% din capitalul social al Băncii.
- 4.10. Capitalul de rezervă poate fi utilizat numai pentru acoperirea pierderilor Băncii și/sau la majorarea capitalului ei social.

4.11. Dacă în urma utilizării, soldul capitalului de rezervă scade pînă sub plafonul stabilit în punctul 4.9 din prezentul Statut, defalcările în el se reiau pînă la atingerea plafonului reglementat.

CAPITOLUL V. VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII

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

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

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

5.4. Valoarea nominală a unei acțiuni ordinare este de 2 (doi) lei.

(pct. 5.4. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

(pct. 5.4. modificat prin hotărîrea A.G.E.A. din 14.12.2022, procesul-verbal nr. 64)

5.5. Banca are plasate 103,763,400 acțiuni ordinare nominative de clasa I-a.

(pct. 5.5. modificat prin hotărîrea A.G.E.A. din 14.12.2022, procesul-verbal nr. 64)

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

5.7. Plasarea acțiunilor din emisiunile suplimentare închise se va efectua în cadrul actualilor acționari și al altor persoane rezidente și nerezidente. Acțiunile se vor vinde în baza contractului de subscriere, încheiat între Bancă și persoana ce subscie 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.

5.8. Fiecare acțiune ordinară a Băncii cu valoarea nominal de 2 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.

(pct. 5.8. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

(pct. 5.8. modificat prin hotărîrea A.G.E.A. din 14.12.2022, procesul-verbal nr. 64)

5.9. Acțiunea aflată în circulație este acțiunea plasată, ce aparține acționarului Băncii.

5.10. Acțiunea de tezaur este acțiunea plasată a Băncii, achiziționată de către Bancă de la acționarul Băncii.

(pct. 5.10. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

5.11. Acțiunile de tezaur sunt excluse din circulație și constituie capitalul retras al Băncii. Acțiunile de tezaur nu constituie capital propriu al Băncii, nu dau dreptul la vot la Adunarea generală a acționarilor, dreptul la primirea dividendelor și a unei părți din bunurile Băncii, în cazul lichidării acesteia și nu pot constitui aport la capitalul social al unei societăți comerciale.

- 5.12. Acțiunile de teaur pot fi utilizate ca mijloc de plată a dividendelor în limitele și condițiile aprobate de Adunarea generală a acționarilor, cu respectarea prevederilor legislației în vigoare.
- 5.13. Valoarea nominală a acțiunilor de teaur nu poate depăși 10% din capitalul social al Băncii.
- 5.14. Banca este în drept să emită și alte valori mobiliare (obligațiuni, cambii bancare etc.) în conformitate cu legislația în vigoare.
- 5.15. Obligațiunile, cambiile bancare și alte valori mobiliare (cu excepția acțiunilor) nu pot fi emise în scopul constituirii, întregirii sau majorării capitalului social al Băncii.
- 5.16. Deținătorii de obligațiuni, cambii bancare și alte valori mobiliare (cu excepția acțiunilor) n-au drept de vot și sînt creditori ai Băncii.
- 5.17. Banca, emite valori mobiliare nominative sub formă de înscrieri în conturi, care se înscriu pe numele proprietarului lor sau custodelui în registrul deținătorilor de valori mobiliare, emise de Bancă, ținut de către Depozitarul central unic.
- (pct. 5.17. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)*
- 5.18. Achiziționarea, convertirea, consolidarea și fracționarea valorilor mobiliare, emise de Bancă, are loc în conformitate cu prezentul Statut și legislația în vigoare.
- (pct. 5.18. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)*

CAPITOLUL VI. ACȚIONARIATUL

Secțiunea 1. Prevederi generale

- 6.1. Achizitorul de acțiuni se investește cu dreptul de proprietate asupra lor din momentul efectuării înscrierii respective în registrul deținătorilor de valori mobiliare nominative emise de Bancă sau în documentația de evidență a custodelui valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor prezentului Statut și ale legislației în vigoare.
- 6.2. Extrasul din contul de valori mobiliare nominative emise de Bancă este un document ce confirmă înscrierea în contul personal deschis pe numele acționarului sau custodelui acțiunilor în registrul deținătorilor de valori mobiliare nominative emise de Bancă.
- (pct. 6.2. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)*
- 6.3. Extrasul din contul de valori mobiliare nominative emise de Bancă, confirmă drepturile acționarului sau custodelui asupra acțiunilor societății la data eliberării extrasului.
- (pct. 6.3. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)*
- 6.4. Extrasul din contul de valori mobiliare nominative emise de Bancă se prezintă deținătorului de valori mobiliare, la cererea acestuia, în momentul depunerii cererii de eliberare a extrasului.
- (pct. 6.4. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)*
- 6.5. Extrasul din contul de valori mobiliare nu este valoare mobilă și transmiterea lui nu are drept consecință cesiunea drepturilor asupra acțiunilor indicate în extras.

(pct. 6.5. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.6. În perioada de activitate a Băncii acționarul este în drept să transmită (înstrăineze, doneze, să greveze cu uzufruct, etc.) acțiunile, ce îi aparțin cu drept de proprietate, altei persoane fizice sau juridice, în modul stabilit de legislația în vigoare a Republicii Moldova și prezentul Statut.

6.7. Acționarul are dreptul de preempțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează de către Bancă. Modul de exercitare a acestui drept se stabilește de hotărârea Adunării generale a acționarilor privind emisiunea valorilor mobiliare, inclusiv termenul de exercitare a dreptului de preempțiune, care în orice caz nu poate fi mai mic de 14 zile lucrătoare de la data expedierii scrisorilor către acționari, cu excepțiile prevăzute de lege.

(pct. 6.7. în redacția aprobată prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.8. Acționarul Băncii are dreptul să renunțe, parțial sau integral, la dreptul său de preempțiune și/sau să ceseze acest drept altor acționari sau altor persoane dacă hotărârea Adunării generale a acționarilor privind emisiunea valorilor mobiliare nu prevede altfel. În cazul în care acționarul intenționează să ceseze dreptul de preempțiune, acesta va prezenta Consiliului Băncii, până la expirarea termenului stabilit conform prevederilor pct. 6.7. din prezentul Statut, o cerere privind acceptarea cesiunii. 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. Consiliul poate refuza acceptarea cesiunii dacă are suspiciuni întemeiate privind corespunderea cesionarului propus cerințelor stabilite de actele normative în vigoare cu privire la calitatea achizitorilor potențiali și/sau prevederilor actelor normative privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

(pct. 6.8. în redacția aprobată prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.9. Transmiterea dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare, emise de Bancă, de la un deținător la altul, are loc în momentul efectuării înscrierii respective în registrul deținătorilor de valori mobiliare nominative, emise de Bancă, de către custode sau Depozitarul central unic și devine obligatorie pentru Bancă și terți din acel moment.

(pct. 6.9. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.10. Transmiterea dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare, emise de Bancă, înafara pieței reglementate sau sistemului multilateral de tranzacționare, se efectuează în baza dispoziției de transmitere și a altor documente stabilite de legislația în vigoare.

6.11. Transmiterea dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare emise de bancă ca rezultat al tranzacțiilor înregistrate pe piața reglementată sau sistemul multilateral de tranzacționare se efectuează în conformitate cu prevederile legislației privind piața de capital și regulile pieței reglementate sau a sistemului multilateral de tranzacționare.

6.12. Orice persoană este obligată, ca pînă la achiziționarea/dobîndirea acțiunilor, emise de Bancă, să obțină de la Banca Națională a Moldovei aprobarea prealabilă, în următoarele situații:

- 6.12.1. o persoană, în calitate de achizitor potențial, intenționează să achiziționeze, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată în Bancă ori să-și majoreze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, deținerea calificată astfel, încît proporția drepturilor sale de vot sau

a deținerii să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât Banca să devină o filială a sa;

6.12.2. o persoană, în calitate de dobânditor, intenționează să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deținere în Bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile pct. 6.13 sau ale pct. 6.28 din prezentul Statut;

6.12.3. o persoană intenționează să primească ca aport la capitalul său social acțiuni, emise de Bancă.

6.13. Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor pct. 6.12. din prezentul Statut.

6.14. Acțiunile, al căror exercițiu al dreptului de vot este suspendat conform prevederilor pct. 6.13. din prezentul Statut, nu se exclud din caclul la convocarea Adunării generale a acționarilor și la stabilirea cvorumului, dar nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.

(pct. 6.14. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.15. Persoanele care au încălcat prevederile pct. 6.12. din prezentul Statut vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziției/dobândirii, acțiunile aferente deținerii astfel achiziționate/dobândite. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile pct. 6.29 din prezentul Statut.

6.16. La aplicarea prevederilor pct. 6.12. din prezentul Statut, se prezumă, pînă la proba contrară, că mai multe persoane acționează concertat în calitate de achizitori potențiali conform constatărilor Băncii Naționale a Moldovei.

6.17. Modalitatea de determinare a drepturilor de vot, întru aplicarea prevederilor prezentului capitol, se stabilește prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

6.18. Persoanele, rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență, nu pot achiziționa/dobîndi direct sau indirect dețineri în Bancă . Lista jurisdicțiilor, ce nu implementează standardele internaționale de transparență, este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

6.19. Persoana care a achiziționat prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere în Bancă și este rezidentă în jurisdicția ce a fost calificată, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, ca jurisdicție, ce nu implementează standardele internaționale de transparență, va înstrăina această deținere în decurs de 3 luni de la data la care această jurisdicție a fost calificată, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, ca jurisdicție ce nu implementează standardele internaționale de transparență.

6.20. Prevederile subpct. 6.12.1 și 6.12.2 din prezentul Statut nu se aplică în circumstanțe obiective, stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. În acest caz, exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de

conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept de la data achiziției pînă la data eliberării de către Banca Națională a Moldovei a aprobării prealabile.

6.21. În cazul prevăzut la pct. 6.20 din prezentul Statut, acționarii achizitori sînt obligați să informeze Banca Națională a Moldovei despre achiziția realizată în termen de cel mult 15 zile de la data achiziției și să solicite aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în termen de cel mult 60 de zile de la data achiziției.

6.22. Dacă acționarii nu solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în termenul prevăzut la pct. 6.21 din prezentul Statut sau dacă, în urma evaluării efectuate, Banca Națională a Moldovei refuză eliberarea aprobării prealabile, acționarii vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziției sau, după caz, de la data la care a fost emis acest refuz, acțiunile aferente deținerii calificate astfel achiziționate. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost vîndute, devin incidente prevederile pct. 6.29 din prezentul Statut.

6.23. Orice persoană fizică sau juridică care a decis să înstrăineze, direct ori indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată în Bancă sau să își reducă deținerea calificată astfel încît proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% sau astfel, încît Banca să înceteze să mai fie o filială a persoanei respective, trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională a Moldovei și Banca în legătură cu această decizie, conform actelor normative emise în acest sens.

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

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

6.26. Banca Națională a Moldovei trebuie să fie informată despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii; activitatea concertată în cadrul administrării băncii sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia; ori exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor organului de conducere al băncii sau al persoanelor care exercită controlul asupra acesteia. Această obligație revine participanților la acord și organului de conducere al băncii sau al persoanelor la care acest acord se referă, urmînd a fi executată în termen de 5 zile lucrătoare de la semnarea acordului sau, dacă acordul nu este încheiat în formă scrisă, din data la care devin cunoscute circumstanțele care relevă existența acestuia.

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

6.27.1. dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor deținute, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, a dreptului de a primi dividende sau doar a unora dintre aceste drepturi;

6.27.2. dispune înstrăinarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute;

6.27.3. retrage aprobarea prealabilă acordată;

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

6.28. În termen de 3 luni de la data retragerii aprobării prealabile, deținătorii de dețineri calificate vizați trebuie să înstrăineze acțiunile. În cazul în care, în cadrul termenului menționat, Băncii Naționale a Moldovei îi este înaintată o solicitare de eliberare a aprobării prealabile de către un nou achizitor potențial/dobânditor cu referire la deținerea pentru care a fost suspendat dreptul de vot conform punctului 6.13. din prezentul Statut, pe perioada examinării solicitării, termenul de 3 luni de înstrăinare a acțiunilor se suspendă.

6.29. Dacă, după expirarea termenului prevăzut la pct. 6.28 sau pct. 6.32 din prezentul Statut, acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art. 52¹ din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017. Nulitatea sau altă cauză de nevalabilitate a deciziei organului executiv al băncii privind anularea acțiunilor care nu au fost înstrăinate în termenul prevăzut la pct. 6.28 din prezentul Statut și privind emiterea de noi acțiuni în același număr și de aceeași clasă sau a deciziei Comisiei Naționale a Pieței Financiare de înregistrare a emiterii de noi acțiuni prevăzute la art. 52¹ din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 nu atrage invaliditatea și nu afectează în alt mod emiterea de acțiuni astfel efectuată. Dreptul persoanelor vătămate de a cere emitentului deciziei repararea prejudiciului cauzat de decizia organului executiv al băncii și de decizia Comisiei Naționale a Pieței Financiare rămâne neafectat.

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

6.31. Fostului deținător de acțiuni în capitalul social al Băncii, ale cărui acțiuni au fost anulate potrivit dispozițiilor pct. 6.29 din prezentul Statut și a cărui creanță rezultantă din această anulare nu a fost

onorată, precum și persoanelor afiliate acestuia, în procesul de rezoluție bancară și în procesul de lichidare silită a Băncii li se va aplica tratamentul aplicabil acționarilor Băncii și persoanelor afiliate acestora.

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

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

Secțiunea 2. Drepturile și obligațiile acționarilor

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

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

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

- 6.36.1. să participe la Adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;
- 6.36.2. să primească din partea Băncii informațiile necesare cu privire la toate punctele din ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor și să ia cunoștință de materialele privind chestiunile din ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;
- 6.36.3. să primească extrase din procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor;
- 6.36.4. să primească o parte din beneficiul Băncii după impozitare (dividende) și din patrimoniul Băncii (în caz de lichidare) în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;
- 6.36.5. să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le depună în gaj sau în administrare fiduciară;
- 6.36.6. să delege reprezentantului sau custodelui de acțiuni, în temeiul actului de reprezentare sau contractului, exercitarea drepturilor sale. Delegarea drepturilor va fi făcută de către acționar în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare;

(pct. 6.36.6. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.36.7. să ceară să i se achiziționeze acțiunile care îi aparțin, în cazurile prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997 sau de prezentul Statut;

(pct. 6.36.7. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.36.8. să vizualizeze, iar la necesitate, să solicite și să primească de la Bancă contra plată, în ordinea stabilită în pct. 15.6. din prezentul Statut, copii și extrase (dacă acestea nu conțin informații ce constituie secret comercial sau de stat) din documentele Băncii;

6.36.8¹. să adreseze întrebări în scris privind chestiunile de pe ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;

(pct. 6.36.8¹. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

6.37. Acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute la punctul 6.36., au de asemenea dreptul, în condițiile, cazurile și modul prevăzut de prezentul Statut și legislația în vigoare:

6.37.1. să introducă chestiuni în ordinea de zi a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor, precum și să prezinte proiecte de hotărîre pentru punctele incluse sau propuse spre a fi incluse pe ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;

(pct. 6.37.1. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.37.2. să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Băncii;

6.37.3. să exercite alte drepturi suplimentare, prevăzute de legislația în vigoare.

6.38. Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute la punctele 6.36. și 6.37., au de asemenea dreptul, în condițiile, cazurile și modul prevăzut de prezentul Statut și legislația în vigoare:

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

6.38.2. să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor Băncii, în temeiul raportului entității de audit sau al altei organizații specializate ce nu este persoană afiliată Băncii;

(pct. 6.38.2. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

6.38.3. să adreseze instanței judecătorești, cerere de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de membrii organului de conducere și/sau persoanele care dețin funcții-cheie în urma încălcării intenționate sau grave de către acestea a prevederilor legislației în vigoare;

6.38.4. să exercite alte drepturi suplimentare, prevăzute de legislația în vigoare.

6.39. Acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute la punctele 6.36., 6.37. și 6.38., au de asemenea dreptul, în condițiile, cazurile și modul prevăzut de prezentul Statut și legislația în vigoare:

6.39.1. să ceară convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor în condițiile, cazurile și modul stabilit de prezentul Statut și legislația în vigoare;

6.39.2. să exercite alte drepturi suplimentare, prevăzute de legislația în vigoare.

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

6.41. Acționarul Băncii nu este în drept să ceară să i se achiziționeze de către Bancă acțiunile care îi aparțin, cu excepția cazurilor prevăzute de prezentul Statut și legislația în vigoare.

(pct. 6.41. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

(pct. 6.42. completat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

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

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

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

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

suma integrală a amenzii/penalității, achitate de către Bancă/membrul organului de conducere/persoana care deține funcție-cheie.

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

CAPITOLUL VII. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A BĂNCII

(denumirea capitolului VII modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

7.1. Banca are o structura organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, adaptată modelului de afaceri și activităților desfășurate de bancă, activitatea băncii fiind desfășurată prin subunitățile Centralei și prin sucursalele acesteia.

(punctul 7.1. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

7.2. Subunitățile structurale ale Centralei Băncii și sucursalele Băncii funcționează în baza regulamentelor, aprobate de Consiliul Băncii.

7.3. Lista sucursalelor Băncii se prezintă în Anexa nr.1 la prezentul Statut.

7.4. Sucursalele Băncii exercită activități financiare și efectuează operațiuni de credit și alte operațiuni în numele Băncii conform licenței eliberate Băncii de către Banca Națională a Moldovei, în limitele prevederilor prezentului Statut, regulamentului sucursalei și actelor normative interne ale Băncii. Fiecare sucursală a Băncii își desfășoară activitatea în baza unei copii de pe licența Băncii, autorizată de Banca Națională a Moldovei.

7.5. Banca dispune de dreptul și poate să deschidă sucursale 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.

(pct.7. 5. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

7.6. Banca deschide sucursale pe teritoriul Republicii Moldova cu notificarea ulterioară a Băncii Naționale a Moldovei în termenele și în condițiile stabilite de actele normative, emise de aceasta.

(pct. 7.6. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

7.7 Exclus

(pct. 7.7. exclus prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

7.8. Înregistrarea sucursalei sau reprezentanței la organul înregistrării de stat se efectuează la prezentarea deciziei respective a Consiliului Băncii cu privire la deschiderea sucursalei sau reprezentanței.

7.9. Sucursalele Băncii pot avea subdiviziuni structurale (agenții, birouri de schimb valutar), situate în afara sediului lor, care nu au bilanț separat (în continuare – „oficii secundare”). Denumirea oficiului secundar va conține tipul acestuia și apartenența la sucursala concretă, în cadrul căreia a fost deschis. Oficiul secundar se indică în regulamentul sucursalei.

7.10. Agenția poate desfășura activități, inclusiv cele ale biroului de schimb valutar, determinate de Bancă în conformitate cu lista activităților prevăzute de licența deținută, stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

7.11. Biroul de schimb valutar își desfășoară activitatea în conformitate cu legislația privind reglementarea valutară.

7.12. Banca va notifica Banca Națională a Moldovei despre deschiderea, închiderea sucursalelor și oficiilor secundare, în conformitate cu legislația.

(pct. 7.12. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

7.13. Banca poate desfășura activitățile prevăzute în licența, eliberată de Banca Națională a Moldovei, pe teritoriul unui alt stat, prin înființarea unei sucursale, dacă din documentația și informațiile prezentate rezultă îndeplinirea următoarelor condiții:

7.13.1. Banca dispune de un management adecvat și de o situație financiară corespunzătoare în raport cu activitatea propusă pentru a fi desfășurată prin intermediul sucursalei;

7.13.2. cadrul legislativ existent în statul gazdă și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Națională a Moldovei a funcțiilor sale de supraveghere;

7.13.3. Banca înregistrează o evoluție corespunzătoare a indicatorilor de prudență bancară și nu se află în situația de a nu îndeplini alte cerințe stabilite de Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017 sau de reglementările emise în aplicarea acesteia.

7.14. Înființarea unei sucursale într-un alt stat, inclusiv modificarea elementelor reglementate de Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, care sînt avute în vedere la aprobarea înființării sucursalei, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform reglementărilor, emise de aceasta.

CAPITOLUL VIII. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

8.1. Adunarea generală a acționarilor este autoritatea supremă a Băncii și se poate întruni în sesiuni ordinare anuale sau în sesiuni extraordinare, ținute cu prezență, prin corespondență, prin mijloace electronice sau în formă mixtă, în termenele prevăzute de lege.

(pct. 8.1. completat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

8.3. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor va fi expediată, sub formă de avis, fiecărui acționar, reprezentantului lui legal sau custodelui de acțiuni pe adresa indicată 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.

(pct. 8.3. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.4. Totodată, Banca va plasa pe pagina web a Băncii cel puțin materialele, care sînt obligatorii spre plasare pe pagina web a Băncii conform prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997.

(pct. 8.4. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

8.6. *(Exclus)*

(pct. 8.6. exclus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

(pct. 8.7. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8. Actul de reprezentare (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.

(pct. 8.8. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

(pct. 8.8¹. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

(pct. 8.8². introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8³. Acționarii pot fi reprezentați la Adunarea generală a acționarilor de către persoanele indicate la pct. 8.8⁴. doar în condițiile în care acestea:

8.8³.1. au informat acționarul pe care îl reprezintă despre toate circumstanțele relevante care ar putea genera un potențial conflict de interese, inclusiv dacă urmăresc un alt interes decât cel al acționarului;

8.8³.2. dispun de instrucțiuni scrise privind modul de votare în cadrul Adunării generale a acționarilor pentru fiecare chestiune din ordinea de zi.

(pct. 8.8³. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8⁴. Cerințele prevăzute la pct. 8.8³. se aplică în cazul în care în calitate de reprezentant al acționarului este:

8.8⁴.1. acționarul care deține, direct sau indirect, singur sau împreună cu persoanele cu care acționează în mod concertat, mai mult de 50% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii. În cazul acționarului persoană juridică – persoanele cu funcții de răspundere și angajații acestuia, cu excepția cazului în care aceste persoane dețin, direct sau indirect, singure sau împreună cu persoanele cu care acționează în mod concertat, 100% din capitalul social al acționarului pe care îl reprezintă;

8.8⁴.2. persoana cu funcție de răspundere sau un angajat al Băncii ori al persoanei juridice în al cărei capital social persoanele indicate la pct. 8.8⁴.1. dețin, direct sau indirect, singure sau împreună cu persoanele cu care acționează în mod concertat, cel puțin 50% din capitalul social al persoanei juridice;

8.8⁴.3. angajatul entității de audit cu care societățile indicate la pct. 8.8⁴.1.- 8.8⁴.2. au încheiat contract de audit;

8.8⁴.4. soțul, ruda și afinul până la gradul doi inclusiv ale persoanelor fizice specificate la pct. 8.8⁴.1.- 8.8⁴.3.

(pct. 8.8⁴. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8⁵. Persoanele indicate la pct. 8.8⁴. nu sunt în drept să transmită persoanelor terțe împuternicirile de reprezentare primite de la acționari.

(pct. 8.8⁵. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

(pct. 8.8⁶. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.8⁷. Cerințele stabilite la pct. 8.8¹.- 8.8⁵. nu se aplică în cazul instituirii măsurilor de ocrotire conform Codului civil.

(pct. 8.8⁷. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.9. Pentru a participa nemijlocit la Adunarea generală cu prezența acționarilor sau sub formă mixtă, acționarii, reprezentanții lor sau deținătorii nominali de acțiuni sînt obligați să se înregistreze contra semnătură la Comisia de înregistrare, desemnată de Consiliul Băncii, în orele stabilite pentru înregistrare. Dovada calității de acționar nu poate fi condiționată decât de cerințe necesare pentru identificarea acționarilor și numai în măsura în care acestea sunt proporționale cu realizarea obiectivului respectiv.

(pct. 8.9. completat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.9¹. Înregistrarea acționarilor și a reprezentanților acestora la Adunarea generală ținută prin mijloace electronice se poate efectua prin intermediul mijloacelor electronice, iar actele de reprezentare pentru reprezentanții acționarilor se pot acorda în condițiile stabilite în Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997.

(pct. 8.9¹. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.10. Reprezentantul acționarului sau custodele de acțiuni este obligat să prezinte ,actul de reprezentare sau, după caz, contractul sau actul administrativ, în baza căruia activează.

(pct. 8.10. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.11. De competența exclusivă a Adunării generale a acționarilor țin următoarele chestiuni, care nu pot fi transmise spre examinare organului de conducere (Consiliului și/sau Comitetului de Conducere) al Băncii:

- 8.11.1. aprobarea Statutului Băncii în redacție nouă sau a modificărilor și completărilor operate în el, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Băncii, cu excepția modificărilor și completărilor prevăzute la punctele 9.27.8. și 9.27.24. din prezentul Statut;
- 8.11.2. adoptarea hotărîrilor cu privire la modificarea capitalului social;
- 8.11.3. aprobarea modului de asigurare a accesului acționarilor la documentele băncii, prevăzute la punctul 15.4. din Statutul Băncii, pentru inițiere;
- 8.11.4. alegerea membrilor Consiliului Băncii și încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;
- 8.11.5. aprobarea regulamentului Consiliului Băncii;
- 8.11.6. stabilirea cuantumului retribuției muncii, remunerațiilor anuale și compensațiilor membrilor Consiliului Băncii;
- 8.11.7. adoptarea hotărîrilor privind tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;
- 8.11.8. confirmarea entității de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilirea cuantumului retribuției serviciilor ei;
(pct. 8.11.8. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)
- 8.11.9. adoptarea hotărîrilor privind încheierea tranzacțiilor de proporții, inclusiv a tranzacțiilor cu conflict de interese, ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare;
(pct. 8.11.8. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)
- 8.11.10. adoptarea hotărîrii privind emisia obligațiunilor convertibile;
- 8.11.11. examinarea dării de seamă financiară anuale a Băncii, aprobarea dării de seamă anuale a Consiliului Băncii;
- 8.11.12. aprobarea normativelor de repartizare a profitului net al Băncii;

- 8.11.13. adoptarea hotărârii privind repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale sau privind acoperirea pierderilor Băncii;
 - 8.11.14. adoptarea hotărârii privind înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților Băncii;
 - 8.11.15. adoptarea hotărârii privind reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
 - 8.11.16. aprobarea actului de predare-primire, bilanțului de divizare, bilanțului consolidat sau bilanțului de lichidare al Băncii;
 - 8.11.17. adoptarea hotărârii privind achiziționarea de către Bancă a acțiunilor emise de ea, în următoarele cazuri:
 - 8.11.17.1. cu scopul reducerii capitalului social;
 - 8.11.17.2. pentru cedarea către salariații și acționarii Băncii a unui anumit număr de acțiuni proprii;
 - 8.11.17.3. ca efect al unui act judecătoresc pronunțat într-o procedură de executare silită împotriva unui debitor al societății;
 - 8.11.17.4. ca efect al reorganizării prin dezmembrare;
 - 8.11.17.5. cu scopul de a regulariza cursul acțiunilor proprii pe piața reglementată, doar cu avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare;
- (pct. 8.11.17. în redacția aprobată prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)*
- 8.11.18. adoptă hotărârea de ținere a adunării generale prin mijloace electronice, conform prevederilor legislației în vigoare.

(pct. 8.11.18. introdus prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

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

8.13¹. Prin derogare de la prevederile pct. 8.13. din prezentul Statut, în cazul în care există acțiuni, al căror exercițiu al dreptului de vot este suspendat conform prevederilor pct. 6.13. din prezentul Statut, și numărul acestor acțiuni suspendate constituie 50% sau mai mult din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, se consideră, că Adunarea generală a acționarilor are cvorum, dacă la aceasta participă acționari, care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii.

(pct. 8.13¹. introdus prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

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

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

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

8.18. Lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală a acționarilor se întocmește de către Depozitarul central unic cu care Banca are încheiat contract de prestare a serviciilor de ținere a registrului deținătorilor valorilor mobiliare, la data fixată de Consiliul Băncii în stricta conformitate cu termenele prevăzute de legislația în vigoare.

(pct. 8.18. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

8.20. Chestiunile, ce se vor discuta și hotărîrile, 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 hotărîrile acestora se vor reflecta în procesul-verbal al Adunării, întocmit în două exemplare, care se semnează de Președintele și secretarul Adunării, ale căror semnături se legalizează de notar. Procesul-verbal se păstrează într-un dosar special al Băncii. Extrasele din procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor se confirmă de către Președintele Comitetului de Conducere al Băncii.

8.20¹. Banca este obligată să răspundă, în termen de cel mult 15 zile de la data primirii, “dar nu mai târziu de ultima zi premergătoare desfășurării Adunării generale, la întrebările privind chestiunile de pe ordinea de zi a Adunării generale adresate de acționari, cu excepția cazurilor în care aceste întrebări se referă la documente sau informații ce constituie obiectul unui secret de stat sau comercial. Plasarea răspunsului pe pagina web oficială a Băncii, în format întrebare-răspuns, este echivalentă cu reținerea răspunsului către acționar, cu condiția că nu se solicită expres un răspuns în scris și plasarea se face în termen de cel mult 15 zile de la data primirii întrebării. Banca este în drept să ofere un singur răspuns pentru întrebările cu același conținut primite (recepționate) de la diferiți acționari.

(pct. 8.20¹. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

(pct. 8.20¹. introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.20². Adunarea generală a acționarilor este în drept să examineze și să adopte hotărâri privind majorarea capitalului social și/sau privind reorganizarea Băncii prin dezmembrare sau fuziune doar în cazul în care la Adunare participă acționari care dețin mai mult de jumătate din acțiunile cu drept de vot aflate în circulație ale Băncii.

(pct. 8.20². introdus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

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

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

(pct. 8.22.1. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

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

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

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

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

(pct. 8.25. în redacția aprobată prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

8.27. Rezultatul votului cu prezența acționarilor sau prin mijloace electronice se anunță la Adunarea generală a acționarilor.

(pct. 8.27. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

8.28. Rezultatul votului prin corespondență sau sub formă mixtă se aduce la cunoștința acționarilor printr-un aviz și/sau prin publicarea, în termen de cel mult 7 (șapte) zile lucrătoare de la data ținerii Adunării generale, a informației despre rezultatul votului pe pagina web a Băncii.

(pct. 8.28. în redacția aprobată prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

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

CAPITOLUL IX. ORGANUL DE CONDUCERE AL BĂNCII

9.1. Organul de conducere al Băncii este reprezentat de:

9.1.1. Consiliul Băncii;

9.1.2. Comitetul de Conducere al Băncii;

Secțiunea 1. Consiliul Băncii

9.2. Consiliul Băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și în limitele atribuțiilor sale îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia.

9.3. Consiliul Băncii este subordonat Adunării generale a acționarilor.

9.4. Consiliul Băncii este format din 7 membri, aleși de Adunarea generală a acționarilor Băncii în conformitate cu legislația în vigoare și prezentul Statut, pe termen de 4 ani.

9.5. Candidații pentru funcțiile de membri ai Consiliului Băncii vor fi propuși în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

9.6. Persoanele propuse pentru a fi alese în Consiliul Băncii trebuie să corespundă tuturor criteriilor stabilite de legislația în vigoare și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, cum ar fi: calificarea, experiența, reputația în cercurile de afaceri, inexistența antecedentelor penale, cerințe de adecvare la nivel colectiv stabilite pentru Consiliul Băncii, etc.

9.7. Nu poate fi aleasă membru al Consiliului Băncii sau, dacă a fost aleasă – decade din drepturi, persoana:

9.7.1. care este sau care va deveni membru de consiliu în două sau mai multe bănci din Republica Moldova, cu excepția cazurilor în care acestea fac parte din cadrul aceluiași grup;

9.7.2. căreia i s-a retras aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, acordată conform art. 43 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017;

(pct. 9.7.2. în redacția aprobată prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.7.3. care este membru al Comitetului de Conducere al Băncii;

9.7.4. a cărei calitate de membru al Consiliului Băncii este limitată de lege sau de Statutul Băncii;

9.7.5. care nu corespunde altor exigențe, stabilite în actele legislative în vigoare și/sau actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei în vigoare.

9.8. Membrii Consiliului Băncii se aleg prin vot cumulativ, la exercitarea căruia fiecare acțiune cu drept de vot, emisă de Bancă, va exprima un număr de voturi egal cu numărul total al membrilor Consiliului Băncii care urmează a fi aleși, acționarul, reprezentantul lui sau custodele de acțiuni fiind în drept să dea toate voturile unui singur candidat sau să le distribuie între mai mulți candidați. 9.9. Președintele și Vicepreședintele Consiliului Băncii se aleg la Adunarea generală a acționarilor cu vot deschis din rândul membrilor Consiliului Băncii, cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la Adunare. În cazul în care pentru funcția de Președinte și/sau Vicepreședinte al Consiliului Băncii vor fi înaintate două sau mai multe candidaturi, votarea se va face pentru fiecare candidatură în parte, iar ales în funcția respectivă se va considera candidatul, care va întruni cel mai mare număr de voturi.

9.10. Aceleași persoane pot fi realese ca membri ai Consiliului Băncii pe un nou termen.

9.11. *(Exclus)*

(pct. 9.11. exclus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.12. Consiliul Băncii trebuie să fie alcătuit din cel puțin 1/3 de membri independenți. Criteriile de independență vor fi stabilite în Regulamentul Consiliului Băncii în conformitate cu legislația în vigoare.

(pct. 9.12. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

9.14. În cazul în care componența Consiliului Băncii s-a redus cu mai mult de jumătate față de componența numerică stabilită în pct. 9.4. din prezentul Statut sau sub limita stabilită pentru întrunirea cvorumului, Comitetul de Conducere este obligat, în termen de 30 de zile, să convoace Adunarea generală extraordinară a acționarilor pentru alegerea unei noi componente a Consiliului Băncii.

(pct. 9.14. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

9.15. 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.

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

9.17. Membrii Consiliului Băncii poartă răspundere pentru dauna cauzată Băncii în conformitate cu legislația în vigoare.

(pct. 9.17. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

(pct. 9.18. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

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

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

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

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

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

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

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

9.27. Consiliul Băncii are următoarele atribuții:

9.27.1. decide cu privire la convocarea Adunării generale a acționarilor și dacă e cazul, execută hotărîrea Adunării generale a acționarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice conform prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997, de asemenea, decide cu privire la întocmirea listei 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;

(pct. 9.27.1. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.27.2. aprobă modul de prezentare către acționari a materialelor din ordinea de zi a Adunării generale pentru a se lua cunoștință de ele;

(pct. 9.27.2. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.27.3. aprobă și modifică Codul de governanță corporativă, precum și asigură supravegherea implementării acestuia;

9.27.4. aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;

9.27.5. decide cu privire la încheierea tranzacției, obiectul căreia sînt bunurile ce constituie peste 1%, dar nu mai mult de 10% și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare;

(pct. 9.27.5. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

9.27.6. *(Exclus)*

(pct. 9.27.6. exclus prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

9.27.7. aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;

9.27.8. aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu aceasta Statutul;

9.27.9. aprobă, la propunerea Comitetului de Conducere al Băncii, decizia de emisiune a

obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;

- 9.27.10. decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
 - 9.27.11. face, la Adunarea generală a acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
 - 9.27.12. decide cu privire la constituirea sau participarea (în calitate de fondator) la constituirea societăților comerciale, precum și privind aderarea Băncii la vreo uniune, asociație și/sau o altă societate necomercială;
 - 9.27.13. decide achiziționarea valorilor mobiliare ale Băncii, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova;
- (pct. 9.27.13. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)*
- 9.27.14. decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;
 - 9.27.15. aprobă reglementări interne primare (de bază): strategii, coduri, politici, regulamente și alte acte normative interne pentru administrarea activității Băncii și a riscurilor la care aceasta este expusă, în vederea conformării ei cadrului legal;
 - 9.27.16. stabilește condițiile de angajare și de retribuire a muncii Șefului Departamentului Audit Intern, inclusiv salariul lui de funcție și compensațiile, decide privind angajarea și concedierea Șefului Departamentului Audit Intern;
 - 9.27.17. acceptă, în prealabil, deținerea de către Bancă a întreprinderilor în posesiune majoritară (dependente);
 - 9.27.18. aprobă fondul și/sau normativele de retribuire a muncii salariaților Băncii;
 - 9.27.19. aprobă planul strategic;
 - 9.27.20. numește Președintele Comitetului de Conducere al Băncii și decide cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor lui;
 - 9.27.21. numește, la propunerea Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii, ceilalți membri ai Comitetului de Conducere și decide cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;
 - 9.27.22. adoptă hotărâri privind tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Comitetului de Conducere al Băncii;
 - 9.27.23. aprobă Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii;
 - 9.27.24. aprobă hotărârile Comitetului de Conducere al Băncii privind deschiderea, închiderea, schimbarea sediului/adresei sau a denumirii sucursalelor și oficiilor secundare Băncii, privind numirea și concedierea conducătorilor lor, precum și aprobarea modificărilor și completărilor în Statutul Băncii în legătură cu aceasta”;

(pct. 9.27.24. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

- 9.27.25. adoptă decizii privind stabilirea condițiilor de angajare și a cuantumului retribuiției muncii, inclusiv salariului de funcție, salariului suplimentar și a altor plăți de stimulare și de compensare a membrilor Comitetului de Conducere al Băncii în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- 9.27.26. aprobă dările de seamă trimestriale ale Comitetului de Conducere al Băncii privind rezultatele activității Băncii;
- 9.27.27. exercită supravegherea efectivă și eficientă a Comitetului de Conducere;
- 9.27.28. raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării generale a acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- 9.27.29. monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanta ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
- 9.27.30. aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;
- 9.27.31. decide cu privire la constituirea unor comitete specializate, prevăzute la art.44 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, inclusiv numirea membrilor Consiliului în componența acestora, funcționarea și atribuțiile cărora sînt prevăzute de legea în cauză și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
(pct. 9.27.31. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)
- 9.27.32. adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil de supravegherea implementării acesteia;
- 9.27.33. supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- 9.27.34. aprobă structura organizatorică adecvată și transparentă care este în corespundere cu volumul, complexitatea și profilul de risc al Băncii;
(pct. 9.27.34. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)
- 9.27.35. aprobă și supraveghează implementarea strategiilor și politicilor în toate domeniile activității Băncii, luînd în considerare interesele financiare pe termen lung ale acesteia, apetitul, profilul și toleranța Băncii la risc;
- 9.27.36. aprobă și supraveghează implementarea Codului de Etică care determină clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al personalului, inclusiv activitățile ilegale și asumarea de riscuri excesive pentru Bancă;
- 9.27.37. aprobă și supraveghează implementarea politicii privind numirea membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie;
- 9.27.38. aprobă și supraveghează implementarea politicii privind conflictele de interese și asigurarea instruirii personalului Băncii pentru prevenirea apariției și monitorizarea modului de soluționare a conflictelor de interese în cadrul Băncii;

- 9.27.39. aprobă și supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului Băncii antrenat în domeniul dat;
- 9.27.40. supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor, care raportează direct Consiliului Băncii, în scopul menținerii independenței activității acestora.
- 9.27.41. alte atribuții, stabilite în Regulamentul Consiliului Băncii.
- 9.28. Atribuțiile Consiliului Băncii nu pot fi delegate altor persoane.
- 9.29. Consiliul Băncii poate examina și decide asupra altor chestiuni la solicitarea Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii sau Comitetului de Conducere al Băncii.
- 9.30. Președintele Consiliului Băncii dirijează activitatea Consiliului și poartă răspundere personală pentru îndeplinirea sarcinilor încredințate.
- 9.31. Președintele Consiliului Băncii convoacă și prezidează ședințele Consiliului Băncii, acționează în numele Consiliului Băncii, încheie în numele Băncii, în conformitate cu legislația muncii, Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997, contractul individual de muncă cu Președintele Comitetului de Conducere al Băncii, exercită alte atribuții prevăzute de Regulamentul Consiliului Băncii.
- 9.32. În absența Președintelui Consiliului Băncii atribuțiile acestuia le exercită Vicepreședintele Consiliului Băncii, iar în caz de absență concomitentă a Președintelui Consiliului Băncii și a Vicepreședintelui Consiliului Băncii, atribuțiile Președintelui Consiliului Băncii vor fi exercitate de către cel mai în vârstă din ceilalți membri ai Consiliului Băncii.
- 9.33. Fiecare membru al Consiliului Băncii este responsabil personal pentru funcțiile ce i s-au atribuit și primește remunerație în dependență de contribuția adusă la activitatea Consiliului Băncii.

Secțiunea 2. Comitetul de Conducere al Băncii

- 9.34. Comitetul de Conducere al Băncii este organul executiv colegial al Băncii care activează conform legislației în vigoare, prezentului Statut și Regulamentului Comitetului de Conducere al Băncii. Comitetul de Conducere al Băncii poartă răspundere pentru funcționarea eficientă a Băncii.
- 9.35. Comitetul de Conducere al Băncii este constituit din 7 membri: Președinte, Primvicepreședinte/vicepreședinți și/sau membri. Funcțiile membrilor Comitetului de Conducere al Băncii sînt stabilite de către Consiliul Băncii.
- (pct. 9.35. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 22.07.2021, procesul-verbal nr. 62)*
- 9.36. Președintele Comitetului de Conducere este numit de către Consiliul Băncii pe un termen de 5 ani, cu respectarea prevederilor art. 44, al. (4) din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017.
- 9.37. Prim-vicepreședintele/vicepreședinții și/sau membrii Comitetului de Conducere se numesc de către Consiliul Băncii, la propunerea Președintelui Comitetului de Conducere și cu respectarea prevederilor art. 44, al. (4) din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, pe termen de 5 ani.
- 9.38. Membrii Comitetului de Conducere pot fi realesi pentru un nou termen.

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

9.40. Comitetul de Conducere al Băncii are următoarele atribuții:

9.40.1. organizează îndeplinirea hotărârilor Adunării generale a acționarilor și deciziilor Consiliului Băncii;

9.40.2. implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității Băncii, inclusiv prevederile Codului de guvernanță corporativă, aprobate de Consiliul Băncii;

9.40.3. adoptă reglementări interne secundare (subordonate): proceduri, instrucțiuni, ghiduri, etc., prin care se asigură implementarea reglementărilor interne primare (de bază);

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

9.40.5. asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;

(pct. 9.40.5. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

9.40.6. asigură implementarea Politicii de remunerare a muncii în conformitate cu structura Băncii și actele normative interne ale Băncii, cu excepția salariilor și altor drepturi remunerabile, stabilite în subpunctul 9.27.25. din prezentul Statut;

9.40.7. realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine;

9.40.8. asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului băncii și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul băncii o activitate responsabilă și transparentă;

9.40.9. examinează și apreciază îndeplinirea funcțiilor de către subunitățile Băncii;

9.40.10. examinează materialele rezultatelor auditului extern, reviziilor, controalelor și decide asupra măsurilor de remediere;

9.40.11. asigură transpunerea în viață a politicilor Băncii în domeniul creditării, depozitelor, investițiilor și în alte domenii, inclusiv prin adoptarea, în limitele prevăzute de prezentul Statut și actele normative interne, a hotărârilor privind acordarea creditelor, efectuarea/comercializarea investițiilor, procurarea bunurilor etc.;

9.40.12. înaintează Consiliului Băncii sau, dacă Consiliul Băncii nu întrunește cvorumul necesar sau împuternicirile lui au încetat, Adunării generale a acționarilor spre aprobare:

9.40.12.1. proiectele hotărârilor privind componența Comisiei de înregistrare la Adunarea generală a acționarilor;

9.40.12.2. proiectele completărilor și modificărilor la Statutul Băncii;

- 9.40.12.3. proiectele hotărârilor privind majorarea capitalului social;
- 9.40.12.4. proiectele hotărârilor privind valoarea dividendelor pentru anul financiar expirat;
- 9.40.12.5. dățile de seamă trimestriale despre activitatea operativă a Băncii și informația privind executarea hotărârilor Adunării generale și deciziilor Consiliului Băncii;
- 9.40.12.6. proiectele normativelor de repartizare a profitului Băncii și deciziei privind termenele de plată a dividendelor;
- 9.40.12.7. proiectele tranzacțiilor de proporții;
- 9.40.12.8. proiectul planului strategic și planului operativ pentru anul următor;
- 9.40.12.9. proiectele altor acte; și
- 9.40.12.10. darea de seamă financiară anuală a Băncii;
- 9.40.13. Exclus

(pct. 9.40.13. exclus prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

9.40.14. adoptă hotărâri privind deschiderea, închiderea, schimbarea sediului/adresei, denumirii sucursalelor, privind numirea și concedierea conducătorilor lor, cu înaintarea ulterioară a acestor hotărâri spre aprobare Consiliului Băncii

(pct. 9.40.14. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

9.40.15. adoptă hotărâri privind deschiderea, închiderea, schimbarea sediului/adresei, denumirii agențiilor și birourilor de schimb valutar ale sucursalelor băncii, cu înaintarea ulterioară a acestor hotărâri spre aprobare Consiliului Băncii;

(pct. 9.40.15. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

9.40.16. decide cu privire la încheierea tranzacției, obiectul căreia sînt bunurile ce constituie numai mult de 1% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare;

(pct. 9.40.16. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

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

9.40.18. alte atribuții, stabilite în Regulamentul Comitetului de Conducere.

9.41. În funcție de caracterul, complexitatea și volumul activității Băncii, Comitetul de Conducere poate constitui comitete specializate și/sau comisii, care să-l asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin, dar nu este în drept să delege comitetelor /comisiilor respective atribuțiile sale exclusive prevăzute de prezentul Statut și Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii.

(pct. 9.41 modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

9.42. Comitetul de Conducere este obligat să informeze regulat Consiliul Băncii, cel puțin, despre:

- 9.42.1. situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Băncii;
- 9.42.2. performanța financiară a Băncii;
- 9.42.3. încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;

9.42.4. deficiențele sistemului de control intern.

9.43. Periodicitatea și modul de prezentare a informației menționate la pct. 9.42. din prezentul Statut se va stabili de către Consiliul Băncii în actele normative interne ale Băncii.

9.44. Comitetul de Conducere își desfășoară activitatea sa în ședințe, ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență sau în formă mixtă, care se convoacă de Președintele Comitetului de Conducere pe măsura necesității, însă nu mai rar decât o dată în lună.

9.45. Ședințele Comitetului de Conducere sînt prezidate de Președintele Comitetului de Conducere, iar în lipsa lui – de către persoana care exercită funcțiile Președintelui Comitetului de Conducere, în conformitate cu punctele 9.52. și 9.53. din prezentul Statut.

9.46. Procedura ședințelor Comitetului de Conducere este stabilită în Regulamentul acestuia.

9.47. Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Comitetului de Conducere va constitui nu mai puțin de jumătate din numărul membrilor Comitetului de Conducere, numiți de Consiliul Băncii.

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

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

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

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

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

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

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

9.54.1. convoacă și prezidează ședințele Comitetului de Conducere;

9.54.2. reprezintă Banca fără mandat atît în Republica Moldova, cît și în afara ei;

9.54.3. eliberează mandate (procuri);

9.54.4. administrează, în conformitate cu Statutul Băncii și legislația în vigoare, în limitele atribuțiilor acordate, patrimoniul Băncii, încheie fără procura tranzacții și semnează contracte;

(pct. 9.54.4 modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

9.54.5. Exclus

(pct. 9.54.5 exclus prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

9.54.6. negociază și încheie fără procură contracte legate de dirijarea activității Băncii, inclusiv vânzarea-cumpărarea valorilor mobiliare;

(pct. 9.54.6 modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

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

(pct. 9.54.7 modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

9.54.8. încheie fără procură tranzacții de proporții în temeiul hotărârilor Adunării generale a acționarilor și deciziilor Consiliului Băncii;

(pct. 9.54.8 modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

9.54.9. exercită alte atribuții prevăzute de Regulamentul Comitetului de Conducere al BC „MAIB” S.A.

(pct. 9.54.9 modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 15.06.2023, procesul-verbal nr. 65)

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

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

9.57. Președintele și membrii Comitetului de Conducere conduc direcțiile de activitate (subunitățile) ale Băncii indicate în descrierea postului și/sau în alt act intern al Băncii, aprobat în ordinea stabilită în Bancă. 9.58. Fiecare membru al Comitetului de Conducere este responsabil personal pentru funcțiile ce i sau atribuit și poartă răspundere pentru dauna cauzată Băncii conform prevederilor legislației în vigoare.

(pct. 9.58. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

CAPITOLUL X. REPARTIZAREA PROFITULUI BĂNCII ȘI PLATA DIVIDENDELOR

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

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

10.2. Decizia de repartizare a profitului net în cursul anului (plata dividendelor intermediare) se ia de Consiliul Băncii, în baza normativelor de repartizare aprobate de Adunarea generală a acționarilor și a informațiilor financiar-contabile, din care să rezulte că fondurile disponibile pentru distribuire sînt suficiente. Iar hotărîrea de repartizare a profitului net anual se ia de Adunarea generală a acționarilor, la propunerea Consiliului Băncii, ținînd cont de direcțiile strategice, perspectivele de dezvoltare a Băncii, interesele de asigurare a stabilității și capacității de concurență a ei.

(pct. 10.2. în redacția aprobată prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

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

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

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

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

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

10.9. Dividendele, care nu au fost primite de acționari din vina lor în decurs de 3 ani de la data dezvăluirii de către Bancă, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, a informației privind adoptarea hotărîrii cu privire la plata dividendelor, se trec la venitul Băncii și nu pot fi revendicate de către acționari.

(pct. 10.9. în redacția aprobată prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

10.10. Dividendele plătite cu încălcarea dispozițiilor legislației în vigoare, aferente conținutului hotărârii cu privire la plata dividendelor, și mărimii dividendelor per fiecare acțiune de aceeași clasă, se restituie Băncii.

(pct. 10.10. introdus prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

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

11.1.1. achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Bancă cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune sau leasing ori darea în folosință, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor a căror valoare de piață constituie peste 25% din valoarea activelor Băncii, conform ultimelor situații financiare; sau

11.1.2. plasarea de către Bancă a acțiunilor cu drept de vot sau a altor valori mobiliare convertibile în astfel de acțiuni, constituind peste 25% din toate acțiunile cu drept de vot plasate ale Băncii.

(pct. 11.1. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

11.2. *.(Exclus)*

(pct. 11.2. exclus prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

11.3. Hotărârea de încheiere sau modificare de către Bancă a unor tranzacții de proporții, prevăzute de prezentul Statut, se adoptă de Adunarea generală a acționarilor Băncii.

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

11.4.1. se efectuează, direct sau indirect, între Bancă și persoana interesată și/sau persoanele afiliate ale acesteia în condiții contractuale practicate de Bancă în procesul activității sale economice; și

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

(pct. 11.4.2. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

11.5. În condițiile stabilite la pct. 11.4. din prezentul Statut, tranzacție cu conflict de interese se consideră:

11.5.1. cumpărarea, vânzarea sau transmiterea, ori primirea în orice alt mod de către Bancă a bunurilor, serviciilor, drepturilor, mijloacelor bănești, instrumentelor financiare și a oricăror alte active;

11.5.2. acordarea sau primirea de către Bancă a împrumutului, gajului, garanției, fidejusiunii sau a oricărei alte creanțe;

11.5.3. acordarea sau primirea de bunuri ori drepturi în folosință, locațiune, arendă sau leasing;

11.5.4. încheierea sau asumarea unor angajamente cu executare ulterioară.

11.6. Nu se consideră tranzacție cu conflict de interese emisiunea suplimentară de valori mobiliare ale Băncii sau achiziția de către Bancă valorilor mobiliare emise de Bancă în condițiile stabilite de legislație.

(pct. 11.6. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

11.7.1. acționar care deține, direct sau indirect, peste 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii; sau

11.7.2. membru al Consiliului Băncii sau al Comitetului de Conducere al Băncii; sau

11.7.3. membru al Consiliului Băncii, propus în această funcție prin cererea unui acționar al Băncii, în cazul în care tranzacția este încheiată între Bancă și acest acționar și/sau persoanele afiliate ale acestuia.

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

11.8.1. descrierea situației care conduce la crearea conflictului de interese;

11.8.2. bunurile, serviciile, drepturile, instrumentele financiare sau orice alte active aferente tranzacției cu conflict de interese;

11.8.3. cota acțiunilor cu drept de vot deținută de persoana interesată și/sau de persoanele afiliate ale acesteia.

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

(pct. 11.9. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

11.10. Banca va publica, în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data adoptării, decizia privind încheierea tranzacției cu conflict de interese în ziarul „Capital Market”. De asemenea, informația în cauză va fi dezvăluită de către Bancă prin plasarea acesteia, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data adoptării, pe pagina web a Băncii. Conținutul minim obligatoriu al informației publicate este stabilit de legislația în vigoare.

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

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

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

(pct. 11.13. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

11.14. Persoana interesată în efectuarea tranzacției date va trebui să părăsească pentru cîtva timp ședința Consiliului Băncii sau Adunarea generală a acționarilor la care, prin vot deschis, se hotărăște cu privire la încheierea tranzacției respective. Prezența acestei persoane la ședința Consiliului Băncii sau la Adunarea generală a acționarilor se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului, se consideră că această persoană nu a participat la votare. În cazul ședinței Consiliului Băncii sau Adunării generale a acționarilor ținute prin corespondență sau în formă mixtă, buletinul de vot prezentat de persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului se consideră că această persoană nu a participat la votare.

11.15. Dacă Consiliul Băncii sau Adunării generale a acționarilor nu le erau cunoscute toate circumstanțele legate de încheierea tranzacției cu conflict de interese și/sau această tranzacție a fost încheiată prin încălcarea altor prevederi ale prezentului Statut și a legislației în vigoare, Consiliul Băncii sau Adunarea generală este în drept să ceară Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii:

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

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

CAPITOLUL XII. EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI

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

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

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

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

Rezultatele auditului extern se aduc la cunoștința Adunării generale a acționarilor și Consiliului Băncii.

(pct. 12.4. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

12.5. Banca este obligată să încheie un contract cu o entitate de audit, aprobată de Banca Națională a Moldovei în condițiile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

(pct. 12.5. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

12.6. Banca are obligația să prezinte Băncii Naționale a Moldovei situațiile financiare auditate, precum și alte date și informații cerute la termenele și în forma stabilite prin acte normative și instrucțiuni emise de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.

12.7. Banca, în termen de cel mult 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune 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, raportul entității de audit asupra situațiilor financiare ale Băncii și va întocmi raportul anual, eliberînd gratuit publicului copii de pe acesta din urmă.

(pct. 12.7. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

12.8. În scopul asigurării disciplinei și transparenței pieței, Banca va face public informații referitoare cel puțin la: cadrul de administrare a activității, fondurile proprii, cerințele de capital, lichiditate, expunerile la risc, amortizoarele de capital, alți indicatori-cheie, politicile interne, inclusiv politica de remunerare, în măsura și condițiile prevăzute în actele normative emise de către Banca Națională a Moldovei.

12.9. Banca nu este în drept să încheie cu entitatea de audit extern, care a fost selectată pentru efectuarea auditului extern al Băncii, alte contracte, în afară de contractul de audit și a contractelor de prestări a serviciilor, prescrise de legislația în vigoare. Totodată, entitatea de audit nu poate fi persoană afiliată a Băncii sau a registratorului selectat de Bancă.

(pct. 12.9. modificat prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

CAPITOLUL XIII. RELAȚIILE RECIPROCE CU ANGAJAȚII BĂNCII ȘI CU PERSOANELE AFILIATE ACESTEIA

13.1. Relațiile de muncă ale Băncii cu angajații se bazează pe legislația muncii în vigoare, prezentul Statut, actele normative interne ale Băncii, procuri și contractele individuale de muncă.

13.2. Contractele de muncă, încheiate cu persoane, ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii, vor conține clauze suplimentare, conform Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017 din 06.10.2017 și actelor normative, emise întru aplicarea acesteia de către Banca Națională a Moldovei.

13.3. Limitele împuternicirilor și obligațiile funcționale ale salariaților sunt stabilite în actele normative interne ale Băncii și în fișele de post.

13.4. Membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie în Bancă trebuie să corespundă cerințelor stabilite de actele legislative și actele normative ale Băncii Naționale a

Moldovei și să fie aprobate de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării funcției, în cazurile stabilite în actele Băncii Naționale a Moldovei.

13.5. Persoanele care dețin funcții-cheie în Bancă vor fi identificate în temeiul prevederilor actelor legislative și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei în vigoare.

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

13.7. Salariaților Băncii le sînt interzise orice activități de muncă în beneficiul unor societăți comerciale din domeniul de activitate al Băncii sau al unor societăți comerciale care se află în relații comerciale cu Banca. Prezenta clauză nu se aplică situațiilor în care calitatea Băncii de deținător al unei părți din capitalul social al societății comerciale sau relațiile de parteneriat cu o societate comercială impun necesitatea reprezentării intereselor Băncii în organele de conducere ale acestora.

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

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

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

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

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

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

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

13.15. Banca nu poate condiționa acordarea de credite sau oferirea altor produse/servicii clienților, de vânzarea sau cumpărarea instrumentelor financiare, emise de către Bancă sau de o altă persoană afiliată Băncii, inclusiv de o entitate aparținînd grupului din care face parte Banca, sau de acceptarea de către client a altor produse/servicii oferite de către Bancă sau de o altă persoană afiliată Băncii, inclusiv de o entitate aparținînd grupului din care face parte Banca, care nu au legătură cu operațiunea de creditare sau cu produsul/serviciul solicitat.

13.16. Banca nu este în drept:

13.16.1. să acorde unei persoane credite sau să faciliteze finanțări din partea unor terți, către această persoană pentru a o ajuta sa-și achite obligațiile către o persoană afiliată Băncii;

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

13.16.3. să subscrie direct sau indirect propriile acțiuni, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

(pct. 13.16.3. introdus prin hotărârea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

CAPITOLUL XIV. ASIGURAREA INTERESELOR CLIENȚILOR

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

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

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

14.4. Pentru a facilita comunicarea în privința calității serviciilor, în Bancă este creat și funcționează Serviciul Call-Center, care recepționează reclamațiile și sugestiile clienților. De asemenea, având în vedere o importanță deosebită a comunicării continuă cu clienții Băncii, în Banca sunt elaborate și aprobate proceduri interne de analiză și gestionare a reclamațiilor, care permit, pe de o parte, urmărirea neclarităților și nemulțumirilor clienților, iar pe de altă parte îmbunătățirea permanentă a calității serviciilor oferite de Bancă.

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

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

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

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

CAPITOLUL XV. DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI ACȚIONARILOR

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

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

(pct. 15.2. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

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

15.4.1. contractul de societate, Statutul Băncii cu toate modificările și completările operate în Statut;

15.4.2. certificatul de înregistrare de stat a Băncii;

15.4.3. licența Băncii privind desfășurarea activității financiare

15.4.4. regulamentele Băncii, toate modificările și completările operate în ele, care se referă la cel mult ultimii 5 ani financiari de activitate a Băncii, inclusiv cel curent;

(pct. 15.4.4. completat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.4.5. contractele pentru ținerea registrului și cu entitatea de audit;

(pct. 15.4.5. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.4.6. procesele-verbale ale adunărilor generale ale acționarilor și procesele-verbale privind rezultatul votului, cu excepția listei acționarilor;

(pct. 15.4.6. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.4.7. procesele-verbale ale ședințelor Consiliului Băncii;

15.4.8. lista membrilor Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere al Băncii și a persoanelor care dețin funcții-cheie în Bancă;

15.4.9. lista persoanelor interesate, indicîndu-se informația prevăzută în Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997;

(pct. 15.4.9. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

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

15.4.11. datele despre volumele lunare și prețurile medii ale tranzacțiilor înregistrate în registrul deținătorilor valorilor mobiliare, emise de Bancă;

15.4.12. documentele aferente tranzacțiilor de proporții și tranzacțiilor cu conflict de interese, inclusiv contractele privind tranzacțiile, raportul prevăzut în Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997, documentele primare corespunzătoare, care justifică efectuarea operațiunii;

(pct. 15.4.12. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.4.13. situațiile financiare ale Băncii;

15.4.14. rapoartele statistice și de specialitate ale Băncii;

15.4.15. actele de control și rapoartele entității de audit, actele de control și hotărîrile organelor de stat care au exercitat controlul asupra activității Băncii;

(pct. 15.4.15. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)

15.4.16. dările de seamă anuale ale Consiliului Băncii;

15.4.17. corespondența cu acționarii.

15.5. Banca asigură:

15.5.1. păstrarea la sediul Băncii, conform cerințelor Organului de stat pentru supravegherea și administrarea Fondului Arhivistic al Republicii Moldova, a documentelor prevăzute în pct. 15.4. din prezentul Statut;

15.5.2. accesul deținătorilor de obligațiuni și acționarilor Băncii la aceste documente.

15.6. La cererea oricărui acționar, Banca îi va prezenta, contra plată, în termen de 5 zile lucrătoare, extrase și copii de pe documentele menționate în subpunctele 15.4.1.-15.4.3., 15.4.6., 15.4.8.-15.4.11. și 15.4.13., cu excepția documentelor ce constituie obiectul unui secret de stat sau comercial. Cuantumul plății se stabilește de către Bancă și nu poate depăși volumul cheltuielilor pentru prezentarea extraselor, scoaterea copiilor de pe documente și pentru expedierea lor. *(pct. 15.6. modificat prin hotărîrea A.G.O.A. din 23.07.2020, procesul-verbal nr. 61)*

CAPITOLUL XVI. SECRETUL COMERCIAL ȘI BANCAR

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

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

16.3. Fiecare angajat are obligația să asigure confidențialitatea și securitatea prelucrării datelor cu caracter personal în cadrul sistemului de evidență a datelor cu caracter personal din cadrul Băncii.

16.4. Membrii organului de conducere al Băncii, salariații și acționarii Băncii, actuali și precedenți, sînt obligați să păstreze secretul comercial și secretul bancar, să nu folosească în interes personal sau al unor terți, decît al Băncii în care lucrează/activează sau au lucrat/activat, informațiile obținute în

exercițiul funcțiunii și să nu permită accesul altor persoane la aceste informații, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

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

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

CAPITOLUL XVII. ÎNCETAREA ACTIVITĂȚII BĂNCII

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

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

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

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

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

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

CAPITOLUL XVIII. LITIGIILE

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

la Statutul Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.

Modificată prin decizia Consiliului băncii din 14 februarie 2022, procesul-verbal nr.29
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 10 mai 2022, procesul-verbal nr.43
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 28 iulie 2022, procesul-verbal nr.9
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 29 august 2022, procesul-verbal nr.15
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 19 septembrie 2022, procesul-verbal nr.17
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 10 octombrie 2022, procesul-verbal nr.20
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 14 noiembrie 2022, procesul-verbal nr.29
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 05 decembrie 2022, procesul-verbal nr.33
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 26 decembrie 2022, procesul-verbal nr.36
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 29 august 2023, procesul-verbal nr.13
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 25 octombrie 2023, procesul-verbal nr.23
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 07 noiembrie 2023, procesul-verbal nr.26
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 24 noiembrie 2023, procesul-verbal nr.29
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 29 decembrie 2023, procesul-verbal nr.34
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 12 aprilie 2024, procesul-verbal nr.47
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 31 iulie 2024, procesul-verbal nr.06
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 24 ianuarie 2025, procesul-verbal nr.29
Modificată prin decizia Consiliului băncii din 26 martie 2025, procesul-verbal nr.36

Lista sucursalelor BC „MAIB” S.A.

1. Sucursala „Miron Costin” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (bd. Moscova, 9/5, mun. CHIȘINĂU);
2. Sucursala „Tighina” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Tighina, 49/4, mun. Chișinău);
3. Sucursala „Ion Creangă” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Ion Creangă, 78, mun. Chișinău);
5. Sucursala „Ștefan cel Mare” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Vasile Alecsandri, 115, mun. Chișinău);
6. Sucursala „Ismail” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 8, mun. Chișinău);
7. Sucursala „Dacia” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (Dacia bd., 30/3, mun. Chișinău);
8. Sucursala „Alec Russo” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (bd. Mircea cel Bătrân, 3, mun. Chișinău);
9. Sucursala „Onisifor Ghibu” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Alba-Iulia, 184/3, mun. Chișinău);
10. Sucursala „Miron Costin Business Centru” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Miron Costin, 9, mun. Chișinău);
11. Sucursala „Teilor” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (bd. Dacia, 14/1, mun. Chișinău);
13. Sucursala „Calea Ieșilor” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Calea Ieșilor, 10, mun. Chișinău);
14. Sucursala „Gheorghe Asachi” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Gh. Asachi, 25/3, mun. CHIȘINĂU);

16. Sucursala „Decebal” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (bd. Decebal 139, mun. Chișinău);
18. Sucursala „Private Banking” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. 31 August 1989, 127, mun. Chișinău);
20. Sucursala „Mircea cel Bătrîn” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (bd. Mircea cel Bătrîn, 24/3, mun. Chișinău);
21. Sucursala „Constantin Tănase” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Constantin Tănase, 9, mun. Chișinău);
22. Sucursala Anenii Noi a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Chișinăului, 6, or. Anenii Noi);
23. Sucursala Bălți „Pușkin” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. A. Pușkin, 56/A, mun. Bălți);
25. Sucursala Briceni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Independenței, 24, or. Briceni);
26. Sucursala Cahul a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Prospectul Republicii, 17, mun. Cahul);
27. Sucursala Cantemir a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Ștefan Vodă, 3, or. Cantemir);
28. Sucursala Călărași a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Mihai Eminescu, 25, or. Călărași);
29. Sucursala Căușeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (bd. Mihai Eminescu, 14, or. Căușeni);
30. Sucursala Ceadâr-Lunga a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. M. Lomonosov, 33, mun. Ceadâr-Lunga. UTA Găgăuzia);
31. Sucursala Cimișlia a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Ștefan cel Mare și Sfint, 17, or. Cimișlia);
32. Sucursala Cocieri a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Renașterii, 70, s. Cocieri, rl. Dubăsari);
33. Sucursala Comrat a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Trețiacov, 17/a, mun. Comrat, UTA Găgăuzia);
34. Sucursala Criuleni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Biruința, 10, or. Criuleni);
35. Sucursala Dondușeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Independenței, 3, or. Dondușeni);
36. Sucursala Drochia a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Mitropolit Varlaam, 21, or. Drochia);
37. Sucursala Edineț a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Ștefan Vodă, 12/1, mun. Edineț);
38. Sucursala Fălești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. A. Mateevici, 111, or. Fălești);
39. Sucursala Florești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. 31 August, 41, or. Florești);
40. Sucursala Glodeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Tricolorului, 21, or. Glodeni);
41. Sucursala Hîncești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Chișinăului, 6, mun. Hîncești);
42. Sucursala Ialoveni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Alexandru cel Bun, 49, or. Ialoveni);

43. Sucursala Leova a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Independenței, 8, or. Leova);
44. Sucursala Lipcani a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. M. Frunze, 1, or. Lipcani, rl. Briceni);
45. Sucursala Nisporeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Suveranității, 8/A nr. P103, or. Nisporeni);
46. Sucursala Ocnița a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Independenței, 58/A, or. Ocnița);
47. Sucursala Orhei a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Vasile Mahu, 127, mun. Orhei);
48. Sucursala Rezina a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. 27 August, 5, or. Rezina);
49. Sucursala Rîșcani a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Independenței, 20, ap.1, or. Rîșcani);
50. Sucursala Sîngerei a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Independenței, 115, or. Sîngerei);
51. Sucursala Soroca a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Alexandru cel Bun, 19, mun. Soroca);
52. Sucursala Strășeni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Ștefan cel Mare și Sfînt, 74, mun. Strășeni);
53. Sucursala Șoldănești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Păcii, 2, or. Șoldănești);
54. Sucursala Ștefan Vodă a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Grigore Vieru, 4, or. Ștefan Vodă);
55. Sucursala Taraclia a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Lenina, 143/5 nr.4, or. Taraclia);
56. Sucursala Telenești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Ștefan cel Mare, 4, or. Telenești);
57. Sucursala Ungheni a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. M. Eminescu, 37, mun. Ungheni);
58. Sucursala Vulcănești a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. Plotnikov, 38, or. Vulcănești, UTA Găgăuzia);
59. Sucursala „MAIB PARK” a Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. (str. 31 August 1989, 127, mun. Chișinău).

