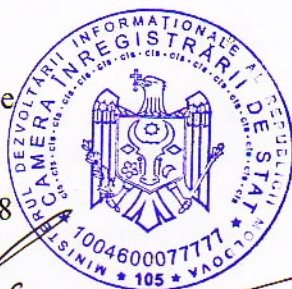


ÎNREGISTRAT

la Camera Înregistrării de Stat a
Ministerului Dezvoltării Informaționale
al Republicii Moldova

nr. 1002600010273
din 25.11.2008 2008

Registrator de stat



APROBAT

de Adunarea Generală a Acționarilor
Proces-verbal nr. 2
din 09 octombrie 2008


ION MERLICI

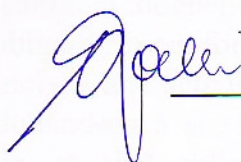
STATUTUL

BĂNCII COMERCIALE

„EXIMBANK – GRUPPO VENETO BANCA” S.A.

(in redacție nouă)

Președintele Consiliului Băncii





/ Alessandro Gallina /

înregistrată la 13.07.2001
nr. de înregistrare 177024680

PREAMBUL

Prezentul Statut al **Băncii Comerciale „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.** (în continuare — Banca) este elaborat în conformitate cu cerințele Legii Republicii Moldova privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997, Legii instituțiilor financiare Nr.550-XIII din 21.07.1995, Legii cu privire la piața valorilor mobiliare Nr.199-XIV din 18.11.1998 și altor acte normative.

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE.

Articolul 1. Denumirea Băncii, sediul și durata de activitate.

- 1.1. Denumirea completă a Băncii:
 - a) în limba de Stat - Banca Comercială „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.
 - b) în limba engleză – Joint Stock Commercial Bank „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca”.
 - c) în limba italiană - Banca Commerciale „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.p.A.
 - d) în limba rusă – Коммерческий Банк „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” AO.
- 1.2. Denumirea prescurtată a Băncii:
 - a) în limba de Stat – B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.
 - b) în limba engleză – JSCB „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca”.
 - c) în limba italiană - BC „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.p.A.
 - d) în limba rusă – КБ „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” AO.
- 1.3. Sediul Băncii: MD-2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 171/1.
- 1.4. Durata de activitate a Băncii este nelimitată.

Articolul 2. Statutul juridic al Băncii.

- 2.1. Banca este persoană juridică care își desfășoară activitatea sa în temeiul Legii Republicii Moldova privind societățile pe acțiuni, Legii instituțiilor financiare, altor acte legislative și prezentul Statut. Conform prevederilor prezentului Statut, Banca funcționează ca societate pe acțiuni. În scopul asigurării activității sale Banca adoptă regulamente interne.
- 2.2. Banca este obligată să dezvăluie public informația, în conformitate cu art.2 alin.2 lit. c) al Legii Republicii Moldova privind societățile pe acțiuni.
- 2.3. Banca posedă cu drept de proprietate bunuri care sînt separate de bunurile acționarilor și sunt reflectate în bilanțul ei independent.
- 2.4. Față de acționarii săi Banca are obligații în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, Legea instituțiilor financiare, alte acte legislative și prezentul Statut.
- 2.5. Banca poate în numele său să dobândească și să exercite drepturi patrimoniale și drepturi nepatrimoniale personale, să aibă obligații, să fie reclamant și pârât în instanța judecătorească.
- 2.6. Adresa juridică a Băncii este adresa sediului ei. Banca poate avea și alte adrese poștale pentru corespondență. Banca va anunța creditorii, acționarii săi, precum și autoritățile publice stabilite de legislație, despre schimbarea sediului său.
- 2.7. Banca desfășoară activitatea în baza licenței Băncii Naționale a Moldovei. Banca este inclusă în registrul băncilor, ținut de Banca Națională. Banca este parte componentă a

Grupului Bancar Veneto Banca. În calitate de membră a Grupului, Banca se va conforma prevederilor, stabilite de Compania-mamă în activitatea sa de management și coordonare, în scopul îndeplinirii indicațiilor Băncii Centrale a Italiei pentru stabilitatea Grupului. Membrii Consiliului Băncii vor prezenta Companiei-mamă toate datele și informația, necesare pentru formarea provizioanelor și asigurarea unui nivel suficient de cooperare în scopul conformării prevederilor regulatorii.

- 2.8. Banca este în drept să plaseze public și să vândă acțiunile sale și alte valori mobiliare unui cerc nelimitat de persoane.
- 2.9. Banca are sigiliu cu denumirea sa în limba de stat scrisă în întregime și cu indicarea sediului.
- 2.10. Banca are ștampile și foi cu antet cu denumirea sa, precum și marcă comercială înregistrată și alte mijloace de identificare vizuală a Băncii. Orice act și orice scrisoare care provine de la Banca va cuprinde denumirea ei, forma juridică de organizare, sediul, numărul înregistrării de stat, mărimea capitalului social și numele conducătorului.
- 2.11. Banca este în drept să înființeze filiale și reprezentanțe în Republica Moldova în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, Legea instituțiilor financiare și alte acte legislative, iar în străinătate - și în conformitate cu legislația statului străin, dacă acordul internațional la care Republica Moldova este parte nu prevede altfel. Filiala și reprezentanța nu sînt persoane juridice și acționează în numele Băncii în baza regulamentelor aprobate de Bancă.

Articolul 3. Patrimoniul și răspunderea Băncii.

- 3.1. Patrimoniul Băncii se constituie ca rezultat al plasării acțiunilor, al activității sale economico-financiare și în alte temeuri prevăzute de legislație.
- 3.2. Banca răspunde pentru obligațiile sale cu întregul patrimoniu ce îi aparține cu drept de proprietate.
- 3.3. Banca nu răspunde pentru obligațiile acționarilor săi.
- 3.4. Banca nu este în drept să acorde împrumuturi, precum și să ofere garanții în vederea achiziționării valorilor mobiliare proprii.

Articolul 4. Scopul, activitățile financiare permise Băncii.

- 4.1. Scopul activității Băncii este obținerea venitului de pe urma activității financiare, desfășurate conform prezentului Statut și legislației în vigoare.
- 4.2. Banca desfășoară următoarele activități financiare:
 - a) acceptarea de depozite (plătibile la vedere sau la termen etc.) cu sau fără dobândă;
 - b) acordarea de credite (de consum și ipotecare, factoring cu sau fără drept de regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, eliberarea garanțiilor și cauțiunilor etc.);
 - c) împrumutarea de fonduri, cumpărarea ori vânzarea, în cont propriu sau în contul clienților (cu excepția subscrierii valorilor mobiliare), de:
 - instrumente ale pieței financiare (cecuri, cambii și certificate de depozit etc.);
 - futures și opțiuni financiare privind titlurile de valoare și ratele dobânzii;
 - instrumente privind rata dobânzii;
 - titluri de valoare;
 - d) acordarea de servicii de decontări și încasări;
 - e) emiterea și administrarea instrumentelor de plată (cărți de credit sau de plată, cecuri de voiaj, cambii bancare etc.);

- f) cumpărarea și vânzarea banilor (inclusiv a valutei străine);
 - g) leasing financiar;
 - h) acordarea de servicii aferente la credit;
 - i) acordarea de servicii ca agent sau consultant financiar, cu excepția celor de la lit. a) și b);
 - j) operațiuni în valută străină, inclusiv contracte futures de vânzare a valutei străine;
 - k) acordarea de servicii fiduciare (investirea și gestionarea fondurilor fiduciare), păstrarea și administrarea valorilor mobiliare și altor valori etc.;
 - l) acordarea de servicii de gestionare a portofoliului de investiții și acordarea de consultații privind investițiile;
 - m) subscrierea și plasarea titlurilor de valoare și acțiunilor, operațiunile cu acțiuni;
 - n) orice altă activitate financiară permisă de Banca Națională.
- 4.3. Banca își desfășoară activitatea în conformitate cu Licența eliberată de Banca Națională a Moldovei.

CAPITOLUL II. CAPITALUL BĂNCII

Articolul 5. Capitalul social.

- 5.1. Capitalul social al Băncii constituie 635,000,000 (șase sute treizeci și cinci milioane) lei și este divizat în 635,000 (șase sute treizeci și cinci mii) acțiuni ordinare nominative de clasa I, cu valoarea nominală de 1,000 (una mie) lei fiecare. Toate acțiunile Băncii sînt achitate în întregime de achizitorii (subscriitorii) lor.
- 5.2. Capitalul social al Băncii determină valoarea minimă a activelor nete ale Băncii, care asigură interesele patrimoniale ale creditorilor și acționarilor.
- 5.3. Capitalul social se constituie din valoarea aporturilor primite în contul achitării acțiunilor și este egal cu suma valorii nominale a acțiunilor plasate. Mărimea capitalului social se indică în bilanț, registrul acționarilor și pe foaia cu antet ale Băncii.
- 5.4. Capitalul social al Băncii poate fi modificat prin mărirea sau reducerea lui. Hotărârea de modificare a capitalului social al Băncii se ia de către Adunarea generală a acționarilor. Banca este obligată să înregistreze la autoritatea publică abilitată cu funcții de reglementare și autorizare a pieței financiare totalurile emisiei suplimentare de acțiuni sau anularea acțiunilor de tezaur. Fără înregistrarea menționată, înregistrarea modificării capitalului social al Băncii nu se admite.
- 5.5. Surse ale mării capitalului social pot fi:
 - a) capitalul propriu al Băncii în limită părții ce depășește capitalul ei social; și/sau
 - b) aporturile primite de la achizitorii de acțiuni.
- 5.6. Capitalul social nu poate fi mărit și acțiunile nu pot fi emise până nu vor fi plătite integral acțiunile din emisia precedentă.
- 5.7. Capitalul social al Băncii poate fi redus prin:
 - a) reducerea valorii nominale a acțiunilor plasate; și/sau
 - b) anularea acțiunilor de tezaur.
- 5.8. Hotărârea cu privire la reducerea capitalului social va fi publicată de Banca în termen de 15 zile de la data luării ei. Creditorii Băncii, în termen de o lună de la data publicării hotărârii cu privire la reducerea capitalului social, au dreptul să ceară de la Bancă la alegerea acesteia:
 - a) acordarea de cauțiuni sau garantarea obligațiilor asumate de ea; sau

b) executarea înainte de termen sau încetarea înainte de termen a obligațiilor Băncii și repararea prejudiciilor cauzate de aceasta.

- 5.9. În cazul lipsei cerințelor față de Bancă din partea creditorilor, hotărârea de reducere a capitalului social intră în vigoare după 30 de zile de la data publicării. În cazul existenței cerințelor menționate la pct.5.8., hotărârea de reducere a capitalului social intră în vigoare după satisfacerea acestora.

Articolul 6. Capitalul de rezervă.

- 6.1. Banca formează un capital de rezervă, a cărui mărime constituie 10% din capitalul social al Băncii.
- 6.2. Capitalul de rezervă se formează din defalcări anuale din profitul net până la atingerea mărimii prevăzute de Statutul Băncii. Volumul defalcărilor se stabilește de Adunarea generală a acționarilor și va constitui 5% din profitul net al Băncii.
- 6.3. Capitalul de rezervă poate fi folosit doar pentru acoperirea pierderilor Băncii și/sau la majorarea capitalului ei social.

Articolul 7. Capitalul reglementat.

- 7.1. Suma minimă pe care Banca trebuie să o mențină în calitate de capital reglementat și suma minimă care trebuie să fie subscrisă și depusă în capitalul Băncii se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.

Articolul 8. Acțiunile aflate în circulație și acțiunile de tezaur.

- 8.1. Acțiunea aflată în circulație este acțiunea plasată ce aparține acționarului Băncii.
- 8.2. Acțiunea de tezaur este acțiunea plasată a Băncii, achiziționată sau răscumpărată de ea de la acționarul Băncii.
- 8.3. Valoarea acțiunilor de tezaur ale Băncii nu poate depăși 10% din capitalul social al Băncii.
- 8.4. În caz de încălcare a cerinței stipulate în p.8.3., Banca va înstrăina acțiunile de tezaur în cel mult un an de la data încălcării cerinței menționate. Acțiunile care nu au fost înstrăinate în acest termen vor fi anulate, Banca fiind obligată să reducă corespunzător capitalul său social.
- 8.5. Înstrăinarea acțiunilor de tezaur achiziționate sau răscumpărate de către Banca se efectuează la prețul lor de piață, dar nu mai mic decât cel de achiziționare sau de răscumpărare.
- 8.6. Acțiunile plasate de Bancă se achiziționează de către aceasta la propunerea sa prin intermediul ofertei publice pe piața secundară. Banca este în drept să achiziționeze acțiunile plasate de ea numai în scopurile prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni.
- 8.7. Acțiunile plasate de Bancă se răscumpără de ea la cererea acționarilor în cazurile prevăzute de Legea cu privire la societățile pe acțiuni, de legislația cu privire la valorile mobiliare.

Articolul 9. Acțiunile ordinare.

- 9.1. Banca este în drept să plaseze acțiuni ordinare.
- 9.2. Acțiunea ordinară conferă proprietarului ei dreptul la un vot în Adunarea generală a

a acționarilor, dreptul de a primi o cotă-parte din dividende și o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării acesteia.

- 9.3. Toate acțiunile ordinare ale Băncii au valoarea nominală egală și sînt de o singură clasă. Toate acțiunile unei clase, indiferent de emisiune, au unul și același număr al înregistrării de stat.

Articolul 10. Modul de emiterie a acțiunilor.

- 10.1. Banca are dreptul să emită acțiuni prin emisiune închisă sau publică.
- 10.2. Condițiile emiterii suplimentare de acțiuni, inclusiv costul plasării lor, vor fi aceleași pentru toți achizitorii de acțiuni. Costul plasării acțiunilor de aceeași clasă va fi nu mai mic decât valoarea nominală a acestora.
- 10.3. În cazul în care autoritatea publică abilitată cu funcții de reglementare și autorizare a pieței financiare a calificat emisiunea de acțiuni ca neefectuată sau nevalabilă, Banca va restitui achizitorilor de acțiuni mijloacele depuse de ei în contul plății acțiunilor, precum și dobânda obținută ca rezultat al utilizării acestor mijloace, în modul prevăzut de legislație și de prospectul de emisiune a acțiunilor.

Articolul 11. Modul de emiterie a obligațiunilor.

- 11.1. Obligațiunea este un titlu financiar de împrumut care atestă dreptul deținătorului de obligațiuni de a primi de la emitentul ei valoarea nominală sau valoarea nominală și dobânda aferentă în mărimea și în termenele stabilite prin decizia de emiterie a obligațiunilor.
- 11.2. Deținătorii de obligațiuni apar în calitate de creditori ai Băncii. Deținătorii de obligațiuni au dreptul preferențial față de acționari la primirea unei părți din profitul Băncii sub formă de dobândă sau alt profit.
- 11.3. Valoarea nominală a unei obligațiuni emisă de Bancă trebuie să se împartă la 100 de lei. Termenul de circulație a obligațiunilor va fi de cel puțin un an.
- 11.4. Banca este în drept să plaseze obligațiuni de clase diferite, inclusiv convertibile, care dau deținătorilor de obligațiuni dreptul de a schimba obligațiunile pe acțiuni ale Băncii. Emisiunea obligațiunilor convertibile se decide prin hotărârea Adunării generale a acționarilor, iar a altor obligațiuni poate fi decisă și de Consiliul Băncii.
- 11.5. Banca este în drept să plaseze numai obligațiunile asigurate prin gajarea bunurilor ei proprii și/sau a bunurilor persoanelor terțe, și/sau cu garanția bancară, și/sau prin fidejusiune, și/sau cu polița de asigurare, cu excepția cazurilor prevăzute de Legea cu privire la piața valorilor mobiliare. Decizia de emiterie a obligațiunilor asigurate va conține date despre patrimoniul gajat sau denumirea întregă a fidejursorului sau a garantului împrumutului pentru emisiunea obligațiunilor în cauză și despre obligațiile acestuia.
- 11.6. Obligațiunile se plătesc numai cu mijloace bănești. Obligațiunile nu pot fi plasate în scopul de a constitui, întregi sau majora capitalul social al Băncii. Valoarea nominală a tuturor obligațiunilor plasate ale Băncii nu trebuie să depășească mărimea capitalului ei social.
- 11.7. Banca este în drept să achiziționeze sau să răscumpere obligațiunile plasate de ea numai cu scopul de a le stinge. Achiziționarea și răscumpărarea obligațiunilor de către Banca au loc până la expirarea perioadei pentru care ele au fost emise sau la sfârșitul perioadei respective, în conformitate cu decizia de emiterie.
- 11.8. Hotărârea privind emiteria obligațiunilor convertibile se ia de Adunarea generală a

acționarilor, cu cel puțin 2/3 (două treimi) din voturile reprezentate la Adunare.

CAPITOLUL III. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE ACȚIONARILOR.

Articolul 12. Acționarii.

- 12.1. Acționar este persoana fizică sau juridică din Republica Moldova, din alte state, apatrid, precum și stat străin și organizații internaționale, care a devenit proprietar al unei sau al mai multor acțiuni ale Băncii în modul stabilit de legislație.
- 12.2. Acționarii nu răspund pentru obligațiile Băncii și suportă riscul pierderilor în limita valorii acțiunilor ce le aparțin.

Articolul 13. Drepturile acționarilor.

- 13.1. Acționarul Băncii are dreptul:
 - a) să participe la adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;
 - b) să ia cunoștința de materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;
 - c) să ia cunoștință și să facă copii de pe documentele Băncii, accesul la care este prevăzut de legislație, de prezentul Statut sau de regulamentele Băncii;
 - d) să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;
 - e) să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrare fiduciară;
 - f) să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin, în cazurile prevăzute de legislație sau de prezentul Statut;
 - g) să primească o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei;
 - h) să exercite alte drepturi prevăzute de Legea Republicii Moldova privind societățile pe acțiuni sau de prezentul Statut.
- 13.2. Acționarul este în drept, în temeiul mandatului sau contractului, să delege exercitarea drepturilor sale reprezentantului sau deținătorului nominal de acțiuni.
- 13.3. Reprezentant al acționarului poate fi orice persoană, dacă legislația nu prevede altfel. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii, cu excepția membrilor Consiliului Băncii, nu pot fi reprezentanți ai acționarului.
- 13.4. Acționarul este în drept să-l înlocuiască oricând pe reprezentantul său ori pe deținătorul nominal de acțiuni sau să-i retragă împuternicirile, dacă legislația, contractul sau actul administrativ nu prevede altfel.
- 13.5. Acționarul care lucrează în Banca nu are drepturi preferențiale față de ceilalți acționari. Lucrătorul Băncii care deține acțiunile ei nu are drepturi preferențiale față de ceilalți lucrători ai Băncii.
- 13.6. Acționarul nu este în drept să ceară răscumpărarea de către Banca a acțiunilor care îi aparțin, cu excepția cazurilor prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni. Acționarul nu este în drept, fără împuterniciri speciale, să acționeze în numele Băncii sau pe cauțiunea ori cu garanția Băncii.

Articolul 14. Drepturile suplimentare ale acționarilor.

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

- a) să introducă chestiuni în ordinea de zi a Adunării generale anuale a acționarilor;
 - b) să propună candidați pentru membrii Consiliului Băncii și ai Comisiei de cenzori;
 - c) să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Băncii.
- 14.2. Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute în p.14.1, au de asemenea dreptul:
- a) să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor Băncii, în temeiul raportului organizației de audit sau al altei organizații specializate ce nu este persoană afiliată a Băncii;
 - b) să ceară efectuarea de controale extraordinare ale activității economico-financiare a Băncii;
 - c) să adreseze instanței judecătorești cerere de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de persoanele cu funcții de răspundere în urma încălcării intenționate sau grave de către acestea a prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni sau ale altor acte legislative.
- 14.3. Acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute la pct. 14.1. și 14.2. au de asemenea dreptul să ceară convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor.

Articolul 15. Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor

- 15.1. Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor este asigurată de prevederile legislației în vigoare.
- 15.2. Pentru apărarea drepturilor și intereselor lor legitime, acționarii sunt în drept, în modul stabilit de legislație, să sesizeze organele de conducere ale Băncii și/sau autoritatea publică abilitată cu funcții de reglementare și autorizare a pieței financiare și/sau instanța judecătorească.
- 15.3. Banca este obligată să examineze plângerile și propunerile acționarilor în termen de o lună de la data primirii lor și să dea răspuns în fond.

Articolul 16. Obligațiile acționarilor.

- 16.1. Acționarul este obligat:
- a) să informeze persoana care ține registrul acționarilor despre toate schimbările din datele sale, introduse în registru;
 - b) să comunice în scris Băncii, precum și organelor determinate de legislația în vigoare despre achiziționarea de acțiuni ale Băncii în număr ce depășește limita stabilită de Legea privind societățile pe acțiuni, de legislația cu privire la valorile mobiliare sau de altă legislație.
- 16.2. Acționarii persoane cu funcții de răspundere ale Băncii sînt obligați să comunice în scris Băncii și autorității publice abilitate cu funcții de reglementare și autorizare a pieței financiare despre toate tranzacțiile lor cu acțiunile Băncii, în modul prevăzut de legislația cu privire la valorile mobiliare.
- 16.3. Dacă în urma neexecutării sau executării necorespunzătoare a cerințelor prevăzute la pct.16.1. și 16.2., Băncii i-a fost cauzat un prejudiciu, acționarul răspunde în fața Băncii în mărimea prejudiciului cauzat.

CAPITOLUL IV. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ ȘI ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII.

Articolul 17. Structura organizatorică a Băncii.

17.1. În componența Băncii sunt următoarele subdiviziuni de structură:

1. Departamentul «Credite»
 - 1.1. Secția «Credite»
 - 1.2. Secția «Gajuri»
 - 1.3. Secția «Credite ipotecare și de consum»
2. Secția «Monitorizare a creditelor»
3. Departamentul «Decontări Internaționale»
 - 3.1. Secția «Decontări Internaționale»
 - 3.2. Secția «Procesarea plăților internaționale»
4. Departamentul «Carduri bancare»
 - 4.1. Secția «Emitere și procesare carduri»
 - 4.2. Secția «Deservire tehnică»
5. Departamentul «Trezorerie»
 - 5.1. Secția «Operațiuni de piață»
 - 5.2. Secția «Forex»
6. Departamentul «Analiza economică și dezvoltare»
 - 6.1. Secția «Analiza economică și bugetare»
 - 6.2. Secția «Dirijare riscuri»
 - 6.3. Secția «Raportări»
7. Secția «Audit intern»
8. Secția «Protocol»
9. Secția «Juridică»
10. Secția «Resurse umane»
11. Secția «Conformitate»
12. Secția «Tehnologii informaționale»
13. Secția «Internet banking»
14. Secția «Operațiuni de casă»
15. Secția «Marketing»
16. Secția «Elaborarea produselor bancare»
17. Secția «Securitate»
18. Secția «Prevenire și combatere a spălării banilor»
19. Secția «Logistică»
20. Secția «Achiziții»
21. Secția «Contabilitate»
22. Secția «Evidența salariilor»
23. Secția «Procesarea plăților domestice».

17.2. Banca dispune de următoarele filiale pe teritoriul Republicii Moldova:

17.2.1. Filiala nr. 1 cu sediul în or. Comrat, str. Pobedî nr. 53

17.2.2. Filiala nr. 2 cu sediul în or. Ungheni, str. Decebal nr. 16

- 17.2.3. Filiala nr. 3 cu sediul în mun. Chișinău, str. Russo Alecu nr. 1
 - 17.2.4. Filiala nr. 4 cu sediul în or. Căușeni, str. Ștefan cel Mare nr. 4
 - 17.2.5. Filiala nr. 5 cu sediul în or. Orhei, str. Scrisului Latin nr. 15/A
 - 17.2.6. Filiala nr. 6 cu sediul în mun. Chișinău, str. Kogălniceanu Mihail nr. 76
 - 17.2.7. Filiala nr. 7 cu sediul în mun. Chișinău, str. Decebal nr. 139
 - 17.2.8. Filiala nr. 8 cu sediul în or. Soroca, str. Kogălniceanu nr. 20
 - 17.2.9. Filiala nr. 9 cu sediul în mun. Chișinău, bd. Renașterii nr. 16
 - 17.2.10. Filiala nr. 11 cu sediul în mun. Chișinău, str. Eminescu Mihai nr. 48, ap. 1
 - 17.2.11. Filiala nr. 13 cu sediul în mun. Chișinău, str. Aeroport nr. 1
 - 17.2.12. Filiala nr. 15 cu sediul în or. Cahul, str. 31 August nr. 13
 - 17.2.13. Filiala nr. 16 cu sediul în or. Hâncești, str. Hâncu Mihalcea nr. 135
 - 17.2.14. Filiala nr. 17 cu sediul în mun. Chișinău, str. Bulgară nr. 35
 - 17.2.15. Filiala nr. 18 cu sediul în mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare nr. 48
 - 17.2.16. Filiala nr. 19 cu sediul în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 6
 - 17.2.17. Filiala nr. 20 cu sediul în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 171/1
 - 17.2.18. Filiala nr. 21 cu sediul în or. Taraclia, str. Lenin nr. 111 «a»
 - 17.2.19. Filiala nr. 22 cu sediul în mun. Chișinău, str. Alba Iulia nr. 190/1
 - 17.2.20. Filiala nr. 23 cu sediul în mun. Chișinău, str. Socoleni nr. 1.
- 17.3. Banca dispune de următoarele reprezentanțe pe teritoriul Republicii Moldova:
- 17.3.1. Reprezentanța nr. 2 cu sediul în or. Cricova, str. 31 August nr. 2
 - 17.3.2. Reprezentanța nr. 3 cu sediul în mun. Chișinău, str. Mitropolitul Varlaam nr. 69
 - 17.3.3. Reprezentanța nr. 4 cu sediul în or. Ungheni, str. Feroviară nr. 2
 - 17.3.4. Reprezentanța nr. 5 cu sediul în mun. Chișinău, bd. Cuza Vodă nr. 23
 - 17.3.5. Reprezentanța nr. 7 cu sediul în or. Ungheni, str. Crestiuc nr. 12
 - 17.3.6. Reprezentanța nr. 12 cu sediul în or. Orhei, str. Eminescu Mihai nr. 9
 - 17.3.7. Reprezentanța nr. 13 cu sediul în or. Soroca, str. Alexandru cel Bun nr. 16
 - 17.3.8. Reprezentanța nr. 14 cu sediul în or. Căușeni, str. Alexei Mateevici nr. 3
 - 17.3.9. Reprezentanța nr. 15 cu sediul în mun. Chișinău, str. Socoleni nr. 1
 - 17.3.10. Reprezentanța nr. 17 cu sediul în mun. Chișinău, str. Pușkin nr. 44/1
 - 17.3.11. Reprezentanța nr. 18 cu sediul în or. Cahul, str. Republicii nr. 17
 - 17.3.12. Reprezentanța nr. 24 cu sediul în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 3

- 17.3.13. Reprezentanța nr. 27 cu sediul în mun. Chișinău, str. Kogălniceanu Mihail nr. 58/1«A»
- 17.3.14. Reprezentanța nr. 28 cu sediul în mun. Chișinău, str. Pușkin A. nr. 22
- 17.3.15. Reprezentanța nr. 30 cu sediul în mun. Chișinău, str. Pușkin A. nr. 43
- 17.3.16. Reprezentanța nr. 31 cu sediul în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 73
- 17.3.17. Reprezentanța nr. 32 cu sediul în mun. Chișinău, bd. Negruzzi C. nr. 5
- 17.3.18. Reprezentanța nr. 33 cu sediul în mun. Chișinău, bd. Moscova nr. 8/a
- 17.3.19. Reprezentanța nr. 36 cu sediul în mun. Chișinău, str. Calea Moșilor nr. 7/1
- 17.3.20. Reprezentanța nr. 42 cu sediul în or. Ungheni, str. Ștefan cel Mare nr. 159
- 17.3.21. Reprezentanța nr. 45 cu sediul în or. Comrat, str. Pobedî nr. 46
- 17.3.22. Reprezentanța nr. 47 cu sediul în mun. Chișinău, str. Cibotari Maria nr. 1

Articolul 18. Organele de conducere ale Băncii.

- 18.1. Organele de conducere ale Băncii sunt:
- a) Adunarea generală a acționarilor;
 - b) Consiliul Băncii;
 - c) Organul executiv - Direcția Generală;
 - d) Comisia de cenzori.

Articolul 19. Adunarea generală a acționarilor și atribuțiile ei.

- 19.1. Adunarea generală a acționarilor este organul suprem de conducere al Băncii și se ține cel puțin o dată pe an.
- 19.2. Hotărârile Adunării generale a acționarilor în problemele ce țin de atribuțiile ei sînt obligatorii pentru persoanele cu funcții de răspundere și acționarii Băncii.
- 19.3. Adunarea generală a acționarilor Băncii are următoarele atribuții exclusive :
- a) aprobă Statutul Băncii în redacție nouă, modificările și completările operate în Statut, cu excepția modificărilor și completărilor prevăzute în pct. 30.2. lit. (c), precum și celor prevăzute în pct. 30.2. lit. (j) al prezentului Statut, care pot fi aprobate și de Consiliul băncii.
 - b) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;
 - c) aprobă regulamentul Consiliului Băncii, alege membrii lui și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;
 - d) aprobă regulamentul Comisiei de cenzori, alege membrii ei și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Comisiei de cenzori.
 - e) confirmă organizația de audit și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
 - f) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la pct. 37.2 și a tranzacțiilor cu conflict de interese, prevăzute la p.40.3 al prezentului Statut;
 - g) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;

- h) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului Băncii și darea de seamă anuală a Comisiei de cenzori;
- i) aprobă normativele de repartizare a profitului Băncii;
- j) hotărăște cu privire la repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau la acoperirea pierderilor Băncii;
- k) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
- l) aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Băncii.

Articolul 20. Formele și termenele de ținere a Adunării generale a acționarilor.

- 20.1. Adunarea generală a acționarilor poate fi ordinară anuală sau extraordinară.
- 20.2. Adunarea generală a acționarilor se ține cu prezența acționarilor, prin corespondență sau sub formă mixtă. Adunarea generală anuală nu poate fi ținută prin corespondență.
- 20.3. Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor se ține nu mai devreme de o lună și nu mai târziu de două luni de la data primirii de către organul financiar corespunzător a dării de seamă anuale a Băncii.
- 20.4. Adunările generale extraordinare ale acționarilor se țin în temeiul prevăzut de Legea Republicii Moldova privind societățile pe acțiuni, de prezentul Statut sau de Adunarea generală.
- 20.5. Termenul de ținere a Adunării generale extraordinare a acționarilor se stabilește prin decizia Consiliului Băncii, dar nu poate depăși 30 de zile de la data primirii de către Bancă a cererii de a ține o astfel de Adunare.

Articolul 21. Întocmirea ordinii de zi a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor.

- 21.1. Ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor se întocmește de Consiliul Băncii, ținând cont, în mod obligatoriu, de cererile acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, precum și de cererile acționarilor, prevăzute de art.39 al.(6) al Legii privind societățile pe acțiuni.
- 21.2. Acționarii menționați la pct. 21.1, sînt în drept la ținerea Adunării generale ordinare anuale cu prezența acționarilor să prezinte cereri:
 - până la data de 10 ianuarie a anului următor celui gestionar – cu privire la înscrierea în ordinea de zi a Adunării generale ordinare anuale a cel mult două chestiuni;
 - nu mai târziu de 20 de zile până la data ținerii Adunării generale ordinare anuale – cu privire la propunerea de candidați pentru funcțiile de membri ai Consiliului și ai Comisiei de Cenzori a Băncii.
- 21.3. Chestiunile propuse pentru a fi înscrise în ordinea de zi a Adunării generale anuale a acționarilor vor fi formulate în scris, cu indicarea motivelor înscrierii lor, numele și prenumele (denumirea) acționarilor, care propun chestiunea, precum și clasele și numărul de acțiuni care le aparțin.
- 21.4. În cazul prezentării cererii de înscriere a candidaților în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la Adunarea generală a acționarilor, inclusiv în cazul propunerii candidaturii proprii, se indică numele și prenumele candidaților, datele privind studiile, locul de muncă și funcția deținută în ultimii 5 ani de activitate, orice conflicte de interese existente, calitatea de membru al Consiliului altor societăți, clasele și numărul de acțiuni care le aparțin, precum și numele și prenumele (denumirea) acționarilor care au prezentat cererea, clasele și numărul de acțiuni ce le

aparțin. La această cerere se anexează acordul în scris al fiecărui candidat care va include declarația, pe propria răspundere, că el nu cade sub incidența restricțiilor prevăzute în pct. 31.3. al prezentului Statut.

- 21.5. Cererea menționată la pct.21.2. va fi semnată de toate persoanele care au prezentat-o.
- 21.6. Consiliul Băncii este obligat să examineze cererile acționarilor primite până la data de 10 ianuarie, să decidă cu privire la satisfacerea lor sau la refuzul de a le satisface și să expedieze acționarilor decizia luată cel mai târziu până la data de 25 ianuarie a anului următor celui gestionar.
- 21.7. Ședința Consiliului Băncii, la care se examinează cererile acționarilor cu privire la propunerea de candidați pentru funcțiile de membri ai Consiliului Băncii și ai comisiei de cenzori și se aprobă listele candidaților pentru funcțiile de membri ai acestor organe ale Băncii, se ține nu mai târziu de 15 zile până la data ținerii Adunării generale ordinare anuale a acționarilor. Decizia luată cu privire la satisfacerea cererilor acționarilor sau la refuzul de a le satisface se expediază acționarilor în termen de cel mult 3 zile de la data luării ei.
- 21.8. Consiliul Băncii nu este în drept să modifice formulările chestiunilor propuse pentru a fi înscrise în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.
- 21.9. Numărul total de candidați pentru funcția de membru al Consiliului Băncii sau al comisiei de cenzori, inclusiv rezerva lor, înscriși în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la Adunarea generală a acționarilor, trebuie să depășească componența numerică a acestor organe de conducere.
- 21.10. Consiliul Băncii poate decide cu privire la refuzul de a înscrie chestiunea în ordinea de zi a Adunării generale anuale a acționarilor sau candidații în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului alegerea organelor de conducere ale Băncii numai în cazurile în care:
 - a) chestiunea, propusă pentru a fi înscrisă în ordinea de zi a Adunării generale, nu ține de competența Adunării generale; sau
 - b) datele prevăzute la pct. 21.3. și pct. 21.4. nu au fost prezentate în volum deplin; sau
 - c) acționarii care au făcut propunerea dispun de mai puțin de 5 % din acțiunile cu drept de vot ale Băncii. Această restricție nu se referă la acționarii care au înaintat propuneri în temeiul art.39 al.(6) al Legii privind societățile pe acțiuni sau
 - d) termenul stabilit la pct.21.2. al prezentului Statut nu a fost respectat.

Articolul 22. Convocarea Adunării generale a acționarilor.

- 22.1. Adunarea generală ordinară a acționarilor se convoacă de organul executiv al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii.
- 22.2. În cazul în care Consiliul Băncii nu a asigurat înștiințarea acționarilor cu privire la ținerea Adunării generale anuale sau ținerea ei în termenul indicat la pct.20.3. al prezentului Statut, aceasta se convoacă la decizia organului executiv al Băncii, luată:
 - a) din inițiativa organului executiv; sau
 - b) la cererea Comisiei de Cenzori sau a organizației de audit dacă aceasta exercită împuternicirile Comisiei de Cenzori sau
 - c) la cererea oricărui acționar; sau
 - d) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.
- 22.3. Adunarea generală extraordinară a acționarilor se convoacă de organul executiv al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii, luate:
 - a) din inițiativa Consiliului Băncii; sau

- b) la cererea Comisiei de cenzori a Băncii sau a organizației de audit, dacă aceasta exercită împuternicirile Comisiei de cenzori; sau
 - c) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii la data prezentării cererii; sau
 - d) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.
- 22.4. În cererea Comisiei de cenzori (organizației de audit) privind convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor vor fi formulate chestiunile ce urmează a fi înscrise în ordinea de zi a Adunării generale, indicându-se motivele înscrierii lor și persoanele care au înaintat această cerere. În cazul în care cererea este inițiată de acționari, ea va conține și datele prevăzute la pct. 21.3. și pct. 21.4. al prezentului Statut.
- 22.5. Cererea de convocare a Adunării generale extraordinare a acționarilor va fi semnată de toate persoanele care cer convocarea ei.
- 22.6. În cazul în care nici un organ de conducere al Băncii nu este în posibilitate, în condițiile Legii privind societățile pe acțiuni, să adopte decizii cu privire la convocarea și desfășurarea Adunării generale a acționarilor, aceste atribuții se exercită de către acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii și care au convenit asupra convocării acesteia.
- 22.7. În decurs de 15 zile de la data primirii cererii de convocare a Adunării generale extraordinare a acționarilor, Consiliul Băncii:
- a) va decide cu privire la convocarea Adunării generale și va asigura informarea acționarilor despre aceasta; sau
 - b) va decide cu privire la refuzul de a convoca Adunarea generală și va expedia această decizie persoanelor care cer convocarea ei.
- 22.8. Consiliul Băncii nu este în drept să modifice forma propusă de ținere a Adunării generale extraordinare a acționarilor.
- 22.9. Decizia cu privire la refuzul de a convoca Adunarea generală extraordinară a acționarilor poate fi luată în cazurile în care:
- a) chestiunile propuse spre a fi înscrise în ordinea de zi a Adunării generale nu țin de competența ei; sau
 - b) nu a fost respectat modul de prezentare a cererilor de convocare a Adunării generale, prevăzut la pct. 22.3. — 22.5.
- 22.10. Neconvocarea de către Banca timp de 2 ani consecutivi a adunării generale a acționarilor constituie temei pentru dizolvarea Băncii în temeiul hotărârii instanței judecătorești, cu excepția cazului suspendării activității Băncii în modul prevăzut de legislație. Dreptul de a adresa instanței judecătorești cererea de dizolvare a Băncii îl are orice acționar.

Articolul 23. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor.

- 23.1. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor cu prezența acestora va fi expediată fiecărui acționar, reprezentantului lui legal sau deținătorului nominal de acțiuni, sub formă de aviz, pe adresa indicată în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală și va fi publicată în ziarul «Moldova Suverană».
- 23.2. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor prin corespondență sau sub formă mixtă:
- a) se expediază fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal, sau deținătorului nominal de acțiuni sub formă de aviz împreună cu buletinul de vot; și

b) se publică în ziarul «Moldova Suverană»

- 23.3. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor va cuprinde denumirea întreagă și sediul Băncii, precum și datele prevăzute la art.53, alin.8 lit.a) — g) al Legii privind societățile pe acțiuni.
- 23.4. Termenul de expediere a avizelor fiecărui acționar și de publicare a informației despre ținerea Adunării generale a acționarilor nu poate fi mai devreme de data luării deciziei de convocare a Adunării generale ordinare și mai târziu de 30 de zile înainte de ținerea adunării generale ordinare sau mai târziu de 15 zile înainte de ținerea adunării generale extraordinare.

Articolul 24. Materiale pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.

- 24.1. Banca este obligată să dea acționarilor posibilitatea de a lua cunoștință de toate materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor, cu cel puțin 10 zile înainte de ținerea ei, prin afișare și/sau punerea acestora la un loc accesibil, cu desemnarea unei persoane responsabile pentru dezvăluirea informației respective. În ziua ținerii Adunării generale, materialele pentru ordinea de zi se vor expune în locul ținerii Adunării generale a acționarilor, până la închiderea acesteia. Potrivit hotărârii Adunării generale a acționarilor, materialele menționate pot fi de asemenea expediate fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal, sau deținătorului nominal de acțiuni.
- 24.2. Lista materialelor care urmează a fi prezentate acționarilor în cadrul pregătirii Adunării generale anuale a acționarilor este prevăzută de art. 56 al Legii privind societățile pe acțiuni.
- 24.3. Dacă Adunarea generală extraordinară a acționarilor se convoacă la cererea persoanelor menționate la p.22.3. lit. (b) și lit. (c) al prezentului Statut, materialele pentru ordinea de zi vor fi prezentate de către aceste persoane.

Articolul 25. Înregistrarea participanților la Adunarea generală a acționarilor.

- 25.1. Pentru a participa nemijlocit la Adunarea generală care se ține cu prezența acționarilor sau sub formă mixtă, acționarii Băncii sau reprezentanții lor, sau deținătorii nominali de acțiuni sînt obligați să se înregistreze contra semnătură la secretarul Băncii sau la comisia de înregistrare.
- 25.2. Organul de conducere al Băncii sau persoanele care convoacă Adunarea generală a acționarilor este în drept să delege împuternicirile comisiei de înregistrare către registratorul Băncii.
- 25.3. Reprezentantul acționarului sau deținătorul nominal de acțiuni este în drept să se înregistreze și să participe la Adunarea generală a acționarilor numai în baza actului legislativ, procurii, contractului sau a actului administrativ.
- 25.4. Lista acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală se întocmește de persoana care ține registrul acționarilor Băncii la data fixată de Consiliul Băncii, care nu poate precede data luării deciziei de convocare a adunării generale a acționarilor și nu poate depăși termenul de 45 de zile înainte de ținerea ei.
- 25.5. Lista acționarilor care participă la Adunarea generală va fi semnată de membrii comisiei de înregistrare, ai căror semnături se autentifică de membrii Comisiei de cenzori în exercițiu și transmisă comisiei de numărare a voturilor. Comisia de înregistrare stabilește prezența sau lipsa cvorumului la Adunarea generală a acționarilor.

Articolul 26. Cvorumul și convocarea repetată a Adunării generale a acționarilor.

- 26.1. Adunarea generală a acționarilor are cvorum dacă, la momentul încheierii înregistrării, au fost înregistrați și participă la ea acționarii care dețin mai mult de jumătate din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație.
- 26.2. În cazul în care acționarilor li se expediază buletine de vot, la stabilirea cvorumului și totalizarea rezultatului votului se ține cont de voturile exprimate prin buletinele primite de Banca (de registratorul Băncii) la data ținerii Adunării generale a acționarilor.
- 26.3. Dacă Adunarea generală a acționarilor nu a avut cvorumul necesar, Adunarea se convoacă repetat. Data convocării repetate a Adunării generale se stabilește de organul sau persoanele care au adoptat decizia de convocare și va fi nu mai devreme de 20 de zile și nu mai târziu de 60 de zile de la data la care a fost fixată convocarea precedentă.
- 26.4. Despre ținerea Adunării generale convocate repetat acționarii vor fi informați în modul prevăzut în prezentul Statut, cel târziu cu 10 zile înainte de ținerea Adunării generale.
- 26.5. Adunarea generală a acționarilor convocată repetat este deliberativă dacă la aceasta participă acționari care dețin cel puțin o pătrime din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație. În cazul în care Adunarea generală a acționarilor se convoacă repetat, modificarea ordinii de zi nu se admite.

Articolul 27. Modul de desfășurare a Adunării generale a acționarilor.

- 27.1. Adunarea generală a acționarilor este prezidată de președintele Consiliului Băncii sau de o altă persoană aleasă de Adunarea generală. Atribuțiile secretarului Adunării generale a acționarilor le exercită secretarul Consiliului Băncii sau o altă persoană aleasă (numită) de Adunarea generală.
- 27.2. Adunarea generală a acționarilor este în drept să modifice și să completeze ordinea de zi aprobată numai în cazul în care toți acționarii care dețin acțiuni cu drept de vot sînt prezenți la Adunarea generală și au votat unanim pentru modificarea și completarea ordinii de zi; sau completarea ordinii de zi este condiționată de tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a persoanelor cu funcții de răspundere ale Băncii și propunerea privind completarea menționată a fost adoptată cu majoritatea voturilor reprezentate la Adunarea generală; sau completarea ordinii de zi este condiționată de cerințele acționarilor înaintate în baza art. 39 alin. (6) al Legii privind societățile pe acțiuni; această completare urmează, în mod obligatoriu, să fie introdusă în ordinea de zi.
- 27.3. Hotărârea luată de Adunarea generală a acționarilor contrar cerințelor legislației în vigoare sau Statutului Băncii poate fi atacată în justiție de oricare dintre acționari sau de o altă persoană împuternicită dacă se îndeplinește una din condițiile, stabilite de art. 59, al.(5) al Legii privind societățile pe acțiuni.
- 27.4. Adunarea generală a acționarilor se desfășoară, de regulă, doar la data convocării. În cazul în care chestiunile din ordinea de zi ale Adunării generale a acționarilor se transferă de aceasta pentru examinare la o dată ulterioară, este obligatorie respectarea prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni, privind modul de desfășurare a Adunării generale a acționarilor.
- 27.5. Adunarea generală a acționarilor poate avea loc și fără respectarea procedurilor de convocare numai în cazul în care acționarii ce reprezintă întreg capitalul social decid

unanim ținerea acesteia.

Articolul 28. Exercițarea dreptului de vot.

- 28.1. La Adunarea generală a acționarilor, votul poate fi deschis sau secret. La adunările generale ținute prin corespondență sau sub formă mixtă, votul va fi numai deschis.
- 28.2. Hotărârile Adunării generale a acționarilor asupra chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă se iau cu două treimi din voturile reprezentate la Adunare, ce excepția hotărârilor privind alegerea Consiliului Băncii care se adoptă prin vot cumulativ și a hotărârilor asupra celorlalte chestiuni care se iau cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la Adunare.
- 28.3. La Adunarea generală a acționarilor, votarea se face după principiul «o acțiune cu drept de vot — un vot», cu excepția cazurilor prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni. Asupra fiecărei chestiuni puse la vot la Adunarea generală, acționarul care deține acțiuni cu drept de vot poate vota «pentru» ori «împotriva», iar voturile acționarilor care nu vor fi exprimate nici în una din variantele de votare se vor considera voturi exprimate «împotriva».
- 28.4. Dacă acționarul a votat împotriva hotărârii luate, el are dreptul să-și exprime opinia separată care se va anexa la procesul — verbal al Adunării generale a acționarilor sau se va reflecta în el.

Articolul 29. Procesul verbal al Adunării generale a acționarilor.

- 29.1. Procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor se întocmește în termen de 10 zile de la închiderea Adunării generale, în cel puțin două exemplare. Fiecare exemplar al procesului-verbal va fi semnat de președintele și de secretarul Adunării generale ale căror semnături se autentifică de membrii Comisiei de cenzori în exercițiu sau de notar.
- 29.2. Procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor trebuie să corespundă cerințelor stabilite de art.64 al Legii privind societățile pe acțiuni.

Articolul 30. Consiliul Băncii și atribuțiile lui.

- 30.1. Consiliul Băncii este organul de administrare al Băncii, care îndeplinește funcția de supraveghere a activității Băncii elaborează și asigură realizarea politicii Băncii. Consiliul Băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și controlul asupra activității Băncii. Consiliul Băncii este subordonat Adunării generale a acționarilor.
- 30.2. Consiliul Băncii are următoarele atribuții :
 - a) decide cu privire la convocarea Adunării generale a acționarilor, aprobă ordinea de zi a Adunării generale, modul de înștiințare a acționarilor despre ținerea Adunării generale, modul de prezentare acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a Adunării generale pentru a se lua cunoștință de ele, precum și data întocmirii listei acționarilor cu drept de participare la Adunarea generală;
 - b) aprobă direcțiile prioritare ale activității Băncii, business-planurile anuale, precum și business-planurile unor proiecte aparte;
 - c) decide privind deschiderea, transformarea sau lichidarea filialelor și

reprezentanțelor Băncii și operarea și aprobarea modificărilor și completărilor în Statut în legătură cu aceasta, precum și privind numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor acestora;

d) aprobă regulamentul organului executiv al Băncii, componența nominală a organului executiv și încetează înainte de termen împuternicirile membrilor acestuia, stabilește cuantumului retribuției muncii lor, remunerației și compensațiilor, tragerea lor la răspundere sau eliberarea de răspundere;

e) aprobă regulamentele interne ale Băncii;

f) confirmă registratorul Băncii și stabilește cuantumului retribuției serviciilor lui;

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

h) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la p. 37.1. al prezentului Statut;

i) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;

j) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;

k) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;

l) examinează bilanțurile contabile și rapoartele privind rezultatele financiare trimestriale, aprobă dările de seamă trimestriale ale organului executiv al Băncii, decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă și a celui suplimentar, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;

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

n) decide cu privire la investirea mijloacelor în capitalul social al agenților economici în suma ce depășește 15% din capitalul normativ total al Băncii, precum și la aderarea Băncii la o asociație sau la o altă uniune;

o) aprobă fondul de retribuire a muncii personalului Băncii;

p) aprobă încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese, prevăzute la p.39.1 al prezentului Statut;

r) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii, prevăzute la art. 92 alin. (1) al Legii privind societățile pe acțiuni.

30.3. Chestiunile ce țin de competența Consiliului Băncii nu pot fi transmise spre examinare organului executiv al Băncii, cu excepția cazului prevăzut la art. 69 alin.(3) al Legii privind societățile pe acțiuni. Împuternicirile Consiliului Băncii nu pot fi delegate altei persoane.

30.4. Dacă Consiliul Băncii nu se înființează sau împuternicirile lui au încetat, împuternicirile Consiliului, cu excepția celor de pregătire și desfășurare a Adunării generale a acționarilor, le exercită Adunarea generală.

Articolul 31. Alegerea Consiliului Băncii și președintelui lui.

31.1. Membrii Consiliului Băncii se aleg de Adunarea generală a acționarilor pe termen de până la 4 (patru) ani. Aceleași persoane pot fi realese un număr nelimitat de ori. Majoritatea membrilor Consiliului trebuie să fie persoane care nu sînt afiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului Băncii.

31.2. Componența numerică a Consiliului Băncii se determină de către Adunarea generală

- în conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni, Legii instituțiilor financiare și se reflectă în regulamentul Consiliului Băncii.
- 31.3. Membri al Consiliului Băncii pot fi doar persoane care corespund cerințelor legislației în vigoare.
- 31.4. Membrii Consiliului se aleg prin vot cumulativ, la efectuarea căruia, fiecare acțiune cu drept de vot a Băncii va exprima un număr de voturi egal cu numărul total al membrilor Consiliului Băncii care se aleg. Acționarul este în drept să dea toate voturile conferite de acțiunile sale unui candidat sau să distribuie aceste voturi egal ori în alt mod între câțiva candidați pentru funcția de membru al Consiliului Băncii.
- 31.5. Împuternicirile Consiliului Băncii încetează din ziua:
- a) anunțării hotărârii Adunării generale a acționarilor cu privire la alegerea noii componente a Consiliului Băncii; sau
 - b) anunțării hotărârii Adunării generale a acționarilor cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor componente precedente a Consiliului Băncii, în cazul în care o nouă componentă nu a fost aleasă; sau
 - c) expirării termenului stabilit la pct.31.1.; sau
 - d) reducerii componente Consiliului Băncii cu mai mult de jumătate, dacă totodată rezerva Consiliului Băncii a fost epuizată.
- 31.6. Prin hotărârea Adunării generale a acționarilor, împuternicirile oricărui membru al Consiliului Băncii pot înceta înainte de termen.
- 31.7. Președintele și vicepreședintele Consiliului Băncii sînt desemnați de Adunarea generală a acționarilor. Președinte al Consiliului Băncii nu poate fi membrul organului executiv al Băncii.
- 31.8. Președintele Consiliului Băncii convoacă ședințele Consiliului Băncii, precum și exercită alte atribuții prevăzute de regulamentul Consiliului Băncii. În absența președintelui Consiliului Băncii, atribuțiile acestuia le exercită vicepreședintele Consiliului sau unul dintre membrii Consiliului Băncii.
- 31.9. Membrii Consiliului Băncii poartă răspundere solidară dacă în urmă executării unei hotărâri a Consiliului, Băncii i-a fost cauzat un prejudiciu considerabil.

Articolul 32. Ședințele Consiliului Băncii.

- 32.1. Modul, termenele de convocare și de ținere a ședințelor Consiliului Băncii se stabilesc de Legea privind societățile pe acțiuni, de prezentul Statut și de regulamentul Consiliului Băncii.
- 32.2. Ședințele ordinare ale Consiliului Băncii se țin nu mai rar de o dată pe trimestru. Ședințele extraordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de președintele Consiliului Băncii din inițiativa lui, la cererea unuia dintre membrii Consiliului Băncii, la cererea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, la cererea Comisiei de cenzori sau a organizației de audit a Băncii, la propunerea organului executiv al Băncii.
- 32.3. Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Consiliului Băncii se stabilește în număr de cel puțin jumătate din membrii aleși ai Consiliului. La ședințele Consiliului Băncii, fiecare membru al lui deține un vot. Transmiterea votului de către un membru al Consiliului Băncii altui membru al Consiliului sau altei persoane nu se admite.
- 32.4. Deciziile Consiliului Băncii se iau cu votul majorității membrilor Consiliului prezenți la ședință, cu excepția hotărârilor indicate în p.30.2., lit.(h) și lit.(p) al prezentului Statut, care se iau prin votare unanimă. În caz de paritate de voturi, votul președintelui Consiliului Băncii este decisiv.

32.5. Procesul — verbal al ședinței Consiliului Băncii se întocmește în termen de 5 zile de la dataținerii ședinței, în cel puțin două exemplare, și trebuie să corespundă cerințelor stabilite de art.68 al Legii privind societățile pe acțiuni.

Articolul 33. Organul executiv.

- 33.1. Organul executiv al Băncii — Direcția Generală, asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării generale a acționarilor și ale Consiliului Băncii, și acționează din numele Băncii în conformitate cu legislația, prezentul Statut, Regulamentul Direcției Generale, aprobat de către Consiliul Băncii. Direcția Generală exercită funcția de conducere a activității curente a Băncii, inclusiv asupra tuturor subdiviziunilor structurale, asupra tipurilor și direcțiilor de activitate ale Băncii, cu excepția celor ce țin de competența Adunării generale a acționarilor și a Consiliului Băncii. Direcția Generală este subordonată Consiliului Băncii.
- 33.2. Direcția Generală a Băncii este numită de Consiliul Băncii pe un termen de până la 4 (patru) ani. Componenta numerică a Direcției Generale este stabilită de către Consiliul Băncii. În funcția de membru a Direcției Generale pot fi desemnate numai persoane care corespund cerințelor legislației în vigoare.
- 33.3. Direcției Generale a Băncii i se atribuie:
- a) conducerea activității curente a Băncii;
 - b) asigurarea executării și implementării deciziilor Adunării generale a acționarilor și ale Consiliului Băncii;
 - c) întocmirea raportului anual privind rezultatele activității Băncii și prezentarea acestuia Consiliului Băncii;
 - d) asigurarea unui sistem eficient de evidența evidență și rapoarte.
- 33.4. Direcția Generală a Băncii poate lua decizii la ședințele sale, prin majoritate de voturi, dacă la ședință sînt prezenți cel puțin 50% din membrii Direcției Generale a Băncii. În cazul egalității voturilor, votul Directorului General este decisiv.
- 33.5. Directorul General al Băncii administrează organul executiv al Băncii și poartă responsabilitate personală pentru îndeplinirea hotărârilor Consiliului Băncii. Ordinele, dispozițiile Directorului General sînt obligatorii pentru tot personalul Băncii.
- 33.6. De competența Directorului General al Băncii ține:
- a) efectuarea conducerii Direcției Generale;
 - b) emiterea ordinelor, dispozițiilor și altor documente pentru exercitarea funcțiilor sale de conducere a activității Băncii;
 - c) administrarea în conformitate cu legislația în vigoare a patrimoniului și altor mijloace ale Băncii, semnarea contractelor și procurilor din numele Băncii;
 - d) reprezentarea Băncii fără mandat în relațiile ei cu organele de stat ale Republicii Moldova, altor state;
 - e) înaintarea spre aprobare Consiliului Băncii a bugetului Băncii, propunerilor privind repartizarea profitului net, altor documente ce vizează activitatea Băncii;
 - f) numirea și eliberarea din funcție a salariaților Băncii în baza de contract, aprobarea schemei de personal, aprobarea ordinii interne, stabilirea cuantumului de remunerare a muncii, aplicarea în caz de necesitate a sancțiunilor disciplinare conform legislației;
 - g) luarea deciziilor în vederea soluționării altor probleme legate de activitatea Băncii în conformitate cu prevederile regulamentului Direcției Generale, deciziilor Adunării generale și ale Consiliului Băncii.

Articolul 34. Comisia de cenzori.

- 34.1. Comisia de cenzori a Băncii exercită controlul activității economico-financiare a Băncii și se subordonează Adunării generale a acționarilor. Membrii Comisiei de cenzori se aleg de Adunarea generală a acționarilor pe un termen de până la 4 (patru) ani.
- 34.2. Componenta numerică a Comisiei de cenzori este constituită din 3 membri care se aleg de către Adunarea generală în conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni, Legii instituțiilor financiare. Funcțiile Comisiei de Cenzori pot fi delegate companiei de audit, care își va exercita funcțiile în baza contractului încheiat cu Banca.
- 34.3. În componența Comisiei de cenzori nu pot fi aleși membrii Consiliului și ai Direcției Generale a Băncii, salariații contabilității, persoanele cu răspundere materială în cadrul Băncii, persoanele cu funcții de răspundere care îndeplinesc conducerea activității curente a subdiviziunilor Băncii, precum și persoane necalificate în contabilitate, finanțe sau economie. De asemenea, nu pot fi membri ai Comisiei de cenzori persoanele declarate incapabile sau persoanele condamnate pentru escrocherie, sustragere de bunuri prin însușire, delapidare sau abuz de serviciu, înșelăciune sau abuz de încredere, fals, depoziție mincinoasă, dare sau luare de mită, precum și alte infracțiuni prevăzute de legislație dar care nu și-au ispășit definitiv pedeapsa.
- 34.4. Membri ai Comisiei de cenzori pot fi atât acționarii Băncii, cât și alte persoane. Majoritatea membrilor Comisiei de cenzori și majoritatea persoanelor din rezerva ei vor fi cetățeni ai Republicii Moldova.
- 34.5. Comisia de cenzori a Băncii exercită controlul obligatoriu al activității economico-financiare a Băncii timp de un an, precum și efectuează controalele extraordinare din proprie inițiativă, la cererea acționarilor care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot, la hotărârea Adunării generale a acționarilor sau la decizia Consiliului Băncii. Comisia de cenzori se întrunește în ședințe ordinare o dată în trimestru și în ședințe extraordinare, la convocarea Consiliului băncii sau a doi membri ai săi. Deciziile se iau cu votul majorității membrilor care nu sînt în drept să se abțină de la votare.
- 34.6. În baza rezultatelor controlului, Comisia de cenzori întocmește un raport care trebuie să corespundă cerințelor stabilite de art.72 al Legii privind societățile pe acțiuni. Raportul se semnează de toți membri Comisiei de cenzori a Băncii care au participat la control. Dacă cineva dintre membri comisiei nu este de acord cu raportul acesteia, el va expune opinia sa separată care se va anexa la raport. Rapoartele Comisiei de cenzori a Băncii se remit Direcției Generale și Consiliului Băncii, precum și persoanelor la cerința cărora a fost efectuat controlul. Raportul de activitate al comisiei de cenzori se prezintă Adunării generale a acționarilor.

CAPITOLUL V. PERSOANELE CU FUNCȚII DE RĂSPUNDERE.

Articolul 35. Persoane cu funcții de răspundere.

- 35.1. Persoane cu funcții de răspundere ale Băncii sunt considerați administratorii băncii: membrii Consiliului, Direcției Generale, Comisiei de Cenzori, contabilul-șef și adjuncții acestuia, directorii filialelor și adjuncții acestora, precum și alte persoane, împuternicite prin lege să-și asume obligațiuni din numele băncii, individual sau în

comun cu alte persoane. Administratorii ai băncii pot fi numai persoane fizice, cu excepția membrilor Comisiei de cenzori, în cazul în care împuternicirile lor au fost transmise organizației de audit, dacă aceasta nu efectuează controlul de audit al băncii. Aceste persoane trebuie să fie confirmate de Banca Națională a Moldovei până la începerea exercitării de către ele a obligațiilor funcționale

- 35.2. Drepturile și obligațiile persoanelor cu funcții de răspundere se determină conform legislației, prezentul Statut și regulamentele Băncii, precum și prin contractele încheiate de Bancă cu aceste persoane.

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

Articolul 36. Noțiunea de tranzacție de proporții.

- 36.1. Tranzacția de proporții este o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc, efectuate direct sau indirect, în ceea ce privește :
- a) achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Bancă cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune sau leasing ori darea în folosință, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor asupra lor a căror valoare de piață constituie peste 25% din valoarea activelor Băncii, conform ultimului bilanț; sau
 - b) plasarea de către Bancă a acțiunilor cu drept de vot sau a altor valori mobiliare convertibile în astfel de acțiuni, constituind peste 25 % din toate acțiunile cu drept de vot plasate ale Băncii; sau
 - c) achiziționarea de către orice persoană a unui important pachet de acțiuni ale Băncii;
- 36.2. Prevederile pct.36.1, lit. (a) nu se extinde asupra tranzacțiilor Băncii efectuate în procesul activității economice curente prevăzute în prezentul Statut.

Articolul 37. Modul de încheiere a tranzacțiilor de proporții.

- 37.1. Decizia de încheiere de către Banca a unei tranzacții de proporții se adoptă în unanimitate de toți membri aleși ai Consiliului Băncii dacă obiectul acestei tranzacții sînt bunurile a căror valoare constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimului bilanț până la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții. Dacă Consiliul Băncii nu a ajuns la unanimitate, el este în drept să înscrie această chestiune în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.
- 37.2. Hotărârea de încheiere de către Banca a unor tranzacții de proporții neprevăzute la pct. 37.1. se ia de Adunarea generală a acționarilor.
- 37.3. Consiliul Băncii nu este în drept să adopte decizii care pot avea efecte asupra patrimoniului Băncii, precum se specifică la pct. 36.1. lit. (a) al prezentului Statut, din momentul în care Banca a primit aviz referitor la achiziționarea de către orice persoană a unui important pachet de acțiuni ale Băncii.
- 37.4. Prin derogare de la prevederile pct.37.3., Consiliul Băncii poate adopta decizii ce rezultă din obligațiile asumate de către Bancă înainte de data primirii avizului despre achiziționarea unui important pachet de acțiuni. Restricția prevăzută la pct.37.3. își pierde acțiunea din momentul ținerii Adunării generale a acționarilor, convocate ulterior primirii de către Bancă a avizului despre achiziționarea unui important pachet

de acțiuni.

- 37.5. Decizia Consiliului Băncii privind încheierea de către Bancă a unei tranzacții de proporții se publică, în termen de 15 zile de la data adoptării, în ziarul «Moldova Suverană».

Articolul 38. Achiziționarea unui pachet important de acțiuni.

- 38.1. Achiziționarea de către orice persoană a unui important pachet de acțiuni ale Băncii se efectuează cu strictă respectare a legislației bancare, antimonopoliste, cu privire la valorile mobiliare și cu decizia de emiteră suplimentară a acțiunilor. Un important pachet de acțiuni sînt acțiunile cu drept de vot sau alte valori mobiliare ale societății, convertibile în asemenea acțiuni care constituie peste 25% din totalul acțiunilor cu drept de vot plasate ale societății și aflate în proces de plasare. Un important pachet de acțiuni se consideră de control atunci când atinge limita stabilită de legislația antimonopolistă.
- 38.2. Transferul prin tranzacții a unei cote din capitalul Băncii se efectuează cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale, dacă în urma unui astfel de transfer orice persoană sau orice persoane care acționează în comun vor deține, direct sau indirect, o cotă substanțială în capitalul Băncii, precum și în cazul în care, în urma majorării unei astfel de cote, se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută.
- 38.3. Persoana care a achiziționat direct sau indirect, individual sau împreună cu persoanele sale afiliate un important pachet de acțiuni ale Băncii este obligată, în termen de 15 zile calendaristice de la data achiziționării lui, să publice o informație despre aceasta în ziarul «Moldova Suverană».
- 38.4. Persoana care a achiziționat individual sau împreună cu persoanele sale afiliate mai mult de 50% din volumul total de acțiuni cu drept de vot ale Băncii este obligată să propună celorlalți acționari, în termen de 3 luni de la data consemnării în registrul acționarilor a achiziționării acțiunilor, ca aceștia să îi vîndă acțiunile cu drept de vot pe care le dețin, dacă legislația nu prevede altfel.
- 38.5. Oferta publică pe piața secundară prevăzută la pct. 38.4. se trimite în scris tuturor acționarilor care posedă acțiuni cu drept de vot ale Băncii sau reprezentanților lor legali, sau deținătorilor nominali de acțiuni și/sau se publică în ziarul «Moldova Suverană».

Articolul 39. Noțiunea de tranzacție cu conflict de interese.

- 39.1. Tranzacția cu conflict de interese este o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc referitor la care persoanele interesate sînt în drept să participe la luarea deciziilor privind încheierea unor astfel de tranzacții și pot, concomitent, avea, la efectuarea acestor tranzacții, interes material ce nu coincide cu interesele Băncii.
- 39.2. Nu se consideră tranzacție cu conflict de interese emisiunea suplimentară de acțiuni.
- 39.3. Persoana interesată în efectuarea de către Banca a tranzacțiilor se consideră persoana care totodată este :
- a) acționar care deține de sine stătător sau împreună cu persoanele sale afiliate peste 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii; sau
 - b) membru al Consiliului Băncii sau al organului executiv al Băncii; sau
 - c) partener al Băncii în tranzacția dată sau în câteva tranzacții legate reciproc; sau
 - d) deținător al unei cote considerabile (peste 10%) în capitalul partenerului sau asociat al acestuia cu răspundere completă; sau

- e) reprezentant al partenerului Băncii în tranzacția dată sau în câteva tranzacții legate reciproc ori intermediar în aceste tranzacții;
- f) persoanele afiliate persoanelor specificate la lit. (a), (b), (c), (d), (e).

Articolul 40. Modul de încheiere a tranzacțiilor cu conflict de interese.

- 40.1. Orice tranzacție cu conflict de interese poate fi încheiată sau modificată de Banca numai prin decizia Consiliului Băncii sau prin hotărârea Adunării generale a acționarilor în modul stabilit de Legea privind societățile pe acțiuni și de prezentul Statut.
- 40.2. Până la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese, se va constata dacă s-a respectat modul de determinare a valorii de piață a bunurilor prevăzut la art. 76 al Legii privind societățile pe acțiuni.
- 40.3. Pentru luarea de către Consiliul Băncii a deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se cere unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului care nu sînt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției. Dacă mai mult de jumătate dintre membri aleși ai Consiliului Băncii sînt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta va fi încheiată numai prin hotărârea Adunării generale a acționarilor.
- 40.4. Hotărârea Adunării generale a acționarilor privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese, se adoptă cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sînt interesate în încheierea acestor tranzacții.
- 40.5. 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 hotărâște cu privire la încheierea acesteia. Prezența acestei persoane la ședința Consiliului Băncii sau la Adunarea generală se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului, se consideră că această persoană nu a participat la votare.
- 40.6. Dacă Consiliului Băncii sau Adunării generale a acționarilor nu le erau cunoscute toate circumstanțele legate de încheierea tranzacției cu conflict de interese și/sau această tranzacție a fost încheiată prin încălcarea altor prevederi ale prezentului articol, Consiliul Băncii sau Adunarea generală este în drept să ceară conducătorului organului executiv al Băncii să renunțe la încheierea unei astfel de tranzacții ori să o rezilieze; sau să asigure, în condițiile legislației, repararea de către persoana interesată a prejudiciului cauzat Băncii prin efectuarea acestei tranzacții.

CAPITOLUL VII. PROFITUL BĂNCII ȘI DIVIDENDELE.

Articolul 41. Profitul (pierderile) Băncii.

- 41.1. Profitul (pierderile) Băncii se stabilește în conformitate cu prevederile legislației.
- 41.2. Profitul net se formează după achitarea impozitelor și altor plăți obligatorii și rămâne la dispoziția Băncii.
- 41.3. Profitul net poate fi utilizat pentru :
 - a) acoperirea pierderilor din anii precedenți;
 - b) formarea capitalului de rezervă;
 - c) plata recompenselor către membrii Consiliului Băncii și ai Comisiei de cenzori;
 - d) investirea în vederea dezvoltării producției;

- e) plata dividendelor; precum și pentru
 - f) alte scopuri, în corespundere cu legislația și cu prezentul Statutul.
- 41.4. Decizia de repartizare a profitului net în cursul anului financiar se ia de Consiliul Băncii, în baza normativelor de repartizare aprobate de Adunarea generală a acționarilor, iar hotărârea de repartizare a profitului net anual se ia de Adunarea generală anuală a acționarilor, la propunerea Consiliului Băncii.

Articolul 42. Modul și termenele de plată a dividendelor și de acoperire a pierderilor Băncii.

- 42.1. Cota-parte din profitul net al Băncii, care se repartizează între acționari în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care le aparțin, constituie dividend.
- 42.2. Banca are dreptul să plătească dividende intermediare (trimestriale, semestriale) și anuale pe acțiunile aflate în circulație.
- 42.3. Banca nu are dreptul să garanteze plata dividendelor. Obligațiile Băncii referitoare la plata dividendelor apar la data anunțării hotărârii cu privire la plata lor.
- 42.4. Banca nu este în drept să ia o hotărâre cu privire la plata dividendelor :
- a) până la răscumpărarea acțiunilor plasate care urmează a fi răscumpărate în conformitate cu art. 79 alin. (2) al Legii privind societățile pe acțiuni;
 - b) dacă, la data luării hotărârii cu privire la plata dividendelor, Banca este insolubilă sau plata dividendelor va duce la insolabilitatea ei;
 - c) dacă valoarea activelor nete, conform ultimului bilanț al Băncii, este mai mică decât capitalul ei social sau va deveni mai mică în urma plății dividendelor;
 - d) pe acțiunile ordinare dacă nu s-a hotărât cu privire la plata dividendelor pe acțiunile preferențiale;
 - e) pe orice acțiuni, dacă nu s-a efectuat plata dobânzii scadente la obligațiuni.
- 42.5. Decizia cu privire la plata dividendelor intermediare se ia de Consiliul Băncii, iar hotărârea cu privire la plata dividendelor anuale se ia de Adunarea generală a acționarilor, la propunerea Consiliului Băncii. Pentru fiecare plată a dividendelor, Consiliul Băncii asigură întocmirea listei acționarilor care au dreptul să primească dividende.
- 42.6. În lista acționarilor care au dreptul să primească dividende intermediare vor fi înscrși acționarii și deținătorii nominali de acțiuni înregistrați în registrul acționarilor cel mai târziu cu 15 zile până la luarea hotărârii cu privire la plata dividendelor intermediare, iar în lista acționarilor care au dreptul să primească dividende anuale vor fi înscrși acționarii și deținătorii nominali de acțiuni înregistrați în registrul menționat la data fixată de Consiliul Băncii în conformitate cu art. 54, al. (2) și (5) al Legii privind societățile pe acțiuni.
- 42.7. Adunarea generală a acționarilor este în drept să aprobe dividendele anuale în quantum nu mai mic decât dividendele intermediare plătite. Mărimea dividendelor anunțate pe fiecare acțiune de aceeași clasă trebuie să fie egală, indiferent de termenul plasării acțiunilor.
- 42.8. Termenul de plată a dividendelor se stabilește de organul care a luat decizia de plată în conformitate cu prezentul Statut, însă nu poate fi mai mare de 3 luni de la data luării deciziei cu privire la plata lor, cu excepția cazurilor prevăzute la art. 49 al.(11) al Legii privind societățile pe acțiuni.
- 42.9. Decizia cu privire la plata dividendelor va fi publicată în termen de 15 zile de la data adoptării ei în ziarul «Moldova Suverană» conform hotărârii Adunării generale a

acționarilor.

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

CAPITOLUL VIII. EVIDENȚA ȘI DĂRILE DE SEAMĂ.

Articolul 43. Evidența contabilă și dările de seamă.

- 43.1. Banca ține evidența contabilă și întocmește dări de seamă financiare, statistice și de specialitate în condițiile legislației în vigoare și regulamentelor Băncii.
- 43.2. Darea de seamă financiară anuală a Băncii va fi verificată și confirmată prin raportul Comisiei de cenzori a Băncii și prin raportul organizației de audit, nu mai târziu de termenul stabilit de legislația contabilității pentru prezentarea acestei dări de seamă organelor financiare respective.
- 43.3. Consiliul Băncii și Adunarea generală anuală a acționarilor nu sînt în drept să aprobe dările de seamă anuale ale organului executiv și ale Consiliului Băncii dacă aceste dări de seamă sînt prezentate fără darea de seamă financiară anuală a Băncii și rapoartele prevăzute la pct.43.2. al prezentului Statut.
- 43.4. Banca este obligată să asigure păstrarea documentației sale de evidență și a dărilor de seamă în modul și în termenele prevăzute de legislație.

CAPITOLUL IX. SECRETUL COMERCIAL ȘI BANCAR.

Articolul 44. Secretul comercial și bancar.

- 44.1. Informația care se referă la secretul comercial este determinată de către Consiliul Băncii, divulgarea căreia, intenționat sau neintenționat poate aduce Băncii pierderi în mod direct sau indirect.
- 44.2. Acționarii și angajații Băncii sînt obligați să păstreze confidențialitatea informației care este obiectul secretului comercial și secretului bancar, să ia toate măsurile posibile pentru prevenirea divulgării lui sau utilizării nesancționate.
- 44.3. Transmiterea informației, care este obiectul secretului comercial al Băncii, persoanelor terțe, publicarea sau divulgarea în alt mod a acestei informații se poate efectua numai cu acordul preliminar scris al Direcției Generale și în conformitate cu legislația în vigoare.
- 44.4. Prezentul Statut nu limitează divulgarea oricărei informații despre Bancă în măsura în care aceasta:
- a) este sau a devenit larg accesibilă fără a încălca punctele 44.1., 44.2., 44.3. ale prezentului Statut;
 - b) este primită de la o parte terță fără condiții ce ar limita răspândirea și folosirea ei;
 - c) este dezvăluită la cererea autorităților împuternicite prin lege să solicite asemenea informații, deciziei judecătorești, cu condiția respectării tuturor formalităților stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare.

CAPITOLUL X. RELAȚIILE RECIPROCE CU PERSONALUL BĂNCII ȘI ASIGURAREA INTERESELOR CLIEŢILOR.

Articolul 45. Relațiile reciproce cu personalul băncii.

- 45.1 Relațiile reciproce ale Băncii cu funcționarii săi se bazează pe contracte individuale de muncă, încheiate pe un termen determinat sau nedeterminat sau pentru perioada unei anumite activități.
- 45.2. Banca poate încheia contract colectiv de muncă în conformitate cu legislația în vigoare.
- 45.3. Banca poate acorda credite persoanelor aflate în relații speciale cu Banca în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și reglementărilor interne ale Băncii.
- 45.4. Administratorii Băncii au obligația fiduciară față de Bancă și față de clienții Băncii de a pune interesele Băncii și ale clienților mai presus de interesele pecuniare proprii.
- 45.5. Litigiile apărute în relațiile de muncă se soluționează în strictă conformitate cu legislația în vigoare și conform condițiilor prevăzute în contractul de muncă.

Articolul 46. Asigurarea intereselor clienților.

- 46.1. Relațiile Băncii cu clientela sunt reglementate de prevederile legislației în vigoare.
- 46.2. Litigiile apărute între Bancă și clientelă se soluționează de părți pe calea tratativelor sau dacă nu s-a ajuns la o înțelegere, conform legislației în vigoare.

CAPITOLUL XI. REORGANIZAREA SAU DIZOLVAREA BĂNCII.

Articolul 47. Temeiul și modul de reorganizare a Băncii.

- 47.1. Reorganizarea Băncii se efectuează prin fuziune (contopire și absorbție), dezmembrare (divizare și separare) în condițiile prevăzute de Legea instituțiilor financiare, Codul Civil, Legea privind societățile pe acțiuni, legislația cu privire la valorile mobiliare și cu legislația antimonopolistă.
- 47.2. Hotărârea privind reorganizarea Băncii se ia de :
 - a) Adunarea generală a acționarilor în cazul reorganizării din inițiativa proprie; sau
 - b) instanța de judecată în cazurile prevăzute de lege;
 - c) organul abilitat, în cazul aplicării Legii insolvenței.
- 47.3. Hotărârea privind reorganizarea Băncii va prevedea modul și termenul de reorganizare a acesteia, inclusiv modul de determinare a proporției convertirii acțiunilor Băncii, care se reorganizează, în acțiunile societăților care se înființează prin fuziune sau dezmembrare.
- 47.4. În cazul convertirii acțiunilor Băncii antrenate în procedura de reorganizare, estimarea valorilor mobiliare și a activelor ce se referă la ele se efectuează de către o organizație licențiată, în conformitate cu cerințele legislației cu privire la valorile mobiliare.
- 47.5. În termen de 15 zile de la data luării hotărârii privind reorganizarea, Banca va înștiința în scris creditorii săi despre acest fapt și va publica o comunicare în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în două ediții consecutive.
- 47.6. În caz de lipsă sau satisfacere a cererilor creditorilor hotărârea privind reorganizarea Băncii intră în vigoare la expirarea a două luni de la data ultimei publicări.
- 47.7. Hotărârea privind reorganizarea Băncii se prezintă autorității publice abilitate cu funcții de reglementare și autorizare a pieței financiare spre autorizare în termen de

până la șase luni de la data adoptării. În cazul nerespectării termenului indicat, hotărârea de reorganizare își pierde valabilitatea.

Articolul 48. Termenul și modul de dizolvare a Băncii.

- 48.1. Banca poate fi dizolvată numai prin hotărârea Adunării generale a acționarilor sau instanței judecătorești.
- 48.2. Decizia Adunării generale a acționarilor cu privire la dizolvarea Băncii poate fi adoptată în temeiurile prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni sau în legătură cu inoportunitatea continuării activității Băncii.
- 48.3. Tranzacțiile cu valorile mobiliare ale Băncii se suspendă la data anunțării hotărârii privind dizolvarea acesteia.
- 48.4. Hotărârea despre dizolvarea Băncii se publică în două ediții consecutive ale Monitorului Oficial al Republicii Moldova în termen de 10 zile de la adoptarea hotărârii de dizolvare.
- 48.5. Lichidarea Băncii se efectuează de comisia de lichidare sau lichidator, la care trec toate împuternicirile de conducere a activității curente a Băncii.
- 48.6. Comisia de lichidare sau lichidatorul după achitarea cu creditorii Băncii întocmește bilanțul de lichidare care se aprobă de Adunarea generală a acționarilor.
- 48.7. La lichidarea Băncii bunurile care au rămas după achitare cu creditorii se distribuie de către comisia de lichidare sau de lichidator între acționari, în ordinea stabilită în art. 98 din Legea privind societățile pe acțiuni.

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