

ÎNREGISTRAT la
Agenția Servicii Publice
Departamentul înregistrare și licențiere
a unităților de drept

nr. 15.05.2018_1002600004063_____

la /semnat/ Ala Dragomir_____

Registrator /sigiliu Î.P. "Agenția Servicii Publice"/

APROBAT
la AGA din „05_” martie 2018
proces - verbal nr. 1

_____/semnat, sigiliu/_____

Președintele AGA
Petr SKOVORODKO

modificat prin hotărârea AGA
proces-verbal nr. 1 din 25.04.2019
proces-verbal nr. 1 din 28.07.2020
proces-verbal nr. 1 din 23.04.2021
proces-verbal nr. 1 din 28.04.2022
proces-verbal nr. 2 din 06.09.2022
proces-verbal nr. 1 din 21.05.2024

modificat prin decizia CB
proces-verbal nr. 14 din 13.04.2020
proces-verbal nr. 04 din 24.02.2023

STATUTUL

Băncii Comerciale „COMERȚBANK” S.A.
(în redacție nouă)

mun. Chișinău
2018

Cuvântul „angajat” și „funcționar” se substituie cu cuvântul „salariat” la modul și cazul necesar, prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.

În tot Statutul textul „Registrul deținătorilor valorilor mobiliare” se substituie cu textul „Registrul acționarilor” la modul și cazul necesar și textul „rapoartele financiare” se substituie cu textul „situațiile financiare” la modul și cazul necesar, prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.

Titlul I. DISPOZIȚII GENERALE

Capitolul 1. DISPOZIȚII GENERALE PRIVIND STATUTUL JURIDIC AL BĂNCII

Articolul 1. Statutul juridic al băncii

1.1. Banca Comercială „COMERȚBANK” S.A. (ulterior numită "Bancă/bancă") este o persoană juridică constituită conform legislației Republicii Moldova, a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu. Banca își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea nr. 202/06.10.2017 privind activitatea băncilor, Legea 1134/02.04.1997 privind societățile pe acțiuni, Legea 171/11.07.2012 privind piața de capital, alte legi și tratate internaționale la care Republica Moldova este parte, actele emise de Banca Națională a Moldovei, alte acte normative, prezentul Statut, reglementările interne ale băncii și regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.

1.2. Banca Comercială „COMERȚBANK” a fost înființată sub formă de societate cu răspundere limitată prin hotărârea de constituire a fondatorilor (proces-verbal nr. 1 din 6 septembrie 1991) și a fost reorganizată în Banca Comercială pe Acțiuni „COMERȚBANK” prin hotărârea Adunării generale a fondatorilor (proces-verbal nr. 3 din 26 iunie 1996). Banca a fost înregistrată la Banca Națională a Moldovei cu nr. 2 pe 11 septembrie 1991 și reînregistrată pe 10 septembrie 1996 cu nr. 2.

1.3. Banca este înființată pentru un termen nedeterminat.

1.4. Banca dispune de independență juridică, operațională, financiară și administrativă față de orice persoană, inclusiv față de Banca Națională a Moldovei, de Guvernul Republicii Moldova și de alte autorități ale administrației publice, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare nu prevede altfel. Nici o persoană nu este în drept de a îngreuna independența Băncii, nu poate influența organul de conducere în exercitarea funcțiilor sale, nu este în drept de a interveni în activitatea băncii, cu excepția executării unor obligații sau împuterniciri specifice prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare.

1.5. Banca poate în nume propriu să dobândească și să exercite drepturi patrimoniale și drepturi nepatrimoniale personale, să - și asume obligații, să compare în fața instanței de judecată, să posede cu drept de proprietate bunuri, să deschidă conturi bancare pe teritoriul Republicii Moldova și în străinătate, să exercite drepturi și să execute obligații în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

1.6. Banca are sigiliu cu sigla și denumirea sa deplină în limba **română**. Banca este în drept să aibă ștampile cu antet și blanchete cu denumirea sa, precum și marcă comercială și alte mijloace de identificare vizuală a băncii. Orice act și orice scrisoare care provine de la bancă va cuprinde denumirea ei, forma juridică de organizare, sediul, numărul înregistrării de stat, mărimea capitalului social și numele conducătorului comitetului de conducere, precum și alte informații stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare.

** art. 1, p. 1.6. modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 2. Denumirea și sediul băncii

2.1. Denumirea deplină a băncii este: Banca Comercială „COMERȚBANK” S.A.

2.2. Denumirea prescurtată a băncii este: B.C. „COMERȚBANK” S.A.

2.3. Sediul Băncii este: MD-2043, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Independenței nr.1/1.

2.4. Banca va anunța părțile interesate despre schimbarea denumirii și sediului său.

Articolul 3. Condiții de activitate și restricții

3.1. Banca își desfășoară activitatea în temeiul licenței emise de Banca Națională a Moldovei, iar sucursalele ei în temeiul copiei licenței băncii eliberată de Banca Națională a Moldovei.

3.2. Banca nu va desfășura activități dacă acestea nu sunt prevăzute în licență sau dacă altceva nu rezultă din textul legii.

3.3. În cazul retragerii licenței banca va înceta desfășurarea oricărei activități permise acesteia conform licenței, exercitând doar activitățile necesare lichidării ei.

3.4. Banca nu se poate angaja în operațiuni cum ar fi:

- a) gajarea propriilor acțiuni de tezaur pe contul datoriilor băncii;
- b) acordarea de credite garantate cu acțiuni, alte titluri de capital sau cu obligațiuni emise de bancă și/sau de o altă persoană afiliată, inclusiv de o entitate care aparține grupului din care face parte banca, după caz.

Articolul 4. Activitățile permise băncii

4.1. Banca, în limita licenței acordate, poate desfășura următoarele activități:

- a) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile;
- b) acordarea de credite, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare);
- c) leasing financiar;
- d) prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- e) emiterea și administrarea cecurilor de călătorie, cambiilor și altor instrumente de plată în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la lit. d);
- f) emiterea de garanții și asumarea de angajamente;
- g) tranzacții în cont propriu sau în contul clienților cu oricare dintre următoarele: instrumente ale pieței monetare (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.); valută străină; contracte futures și contracte cu opțiuni pe instrumente financiare; instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii; valori mobiliare și alte instrumente financiare;
- h) participarea la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni;
- i) consultanța acordată persoanelor juridice cu privire la structura capitalului social, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de persoane juridice;
- j) brokeraj monetar (intermediere pe piețele interbancare);
- k) administrarea de portofolii și consultanța legată de aceasta;
- l) custodia și administrarea de instrumente financiare;
- m) servicii de informații privind creditele;
- n) servicii de păstrare în casete de siguranță;
- o) emiterea de monedă electronică în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- p) activitate de agent bancassurance.

4.2. Sfera activităților prevăzute la pct.4.1. lit. g)–k) acoperă toate 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.

4.3. Dispozițiile pct. 4.1. se vor interpreta și se vor aplica astfel încât activitățile enumerate la pct. 4.1. să acopere orice operațiuni, tranzacții, produse și servicii care se înscriu în sfera acestor activități sau pot fi asimilate acestora, inclusiv serviciile auxiliare acestor activități.

4.4. Activitățile enumerate în pct. 4.1. care, potrivit unor legi speciale, sunt supuse unor licențieri, autorizări, aprobări sau avize specifice pot fi desfășurate de bancă numai după obținerea actelor respective. În cazul în care activitățile prevăzute la pct. 4.1. sunt reglementate de legi speciale, banca va respecta cerințele acestor legi privind regulile de prestare a acestor activități.

Articolul 5. Cadrul organizațional și structura

5.1. Banca trebuie să dispună de un cadru de administrare și o structura organizatorică din care să rezulte capacitatea ei de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile

unei practici bancare prudente și sănătoase, prin adecvarea cadrului de conducere, a procedurilor, mecanismelor interne la tipul, volumul și complexitatea activităților pe care și le desfășoară banca.

5.2. Cadrul de administrare al băncii și structura organizatorică trebuie să asigure și să includă o administrare sănătoasă și prudentă, un proces adecvat de evaluare a capitalului la riscuri, o supraveghere și un control intern adecvat, inclusiv delimitarea certă a structurilor de control intern de cele operaționale, linii de raportare clare și delimitare de responsabilități, alte cerințe stabilite de cadrul de reglementare al activității băncii.

5.3. Organul de conducere al băncii este de tip dualist și e format din consiliu și comitetul de conducere.

5.4. Banca va identifica și supune regimului aplicabil persoanele cu funcții – cheie în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

** art. 5 modificat prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 6. Sucursalele și oficiile secundare ale băncii

6.1. Banca este în drept să deschidă sucursale pe teritoriul Republicii Moldova cu notificarea Băncii Naționale a Moldovei și pe teritoriul altui stat cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.

6.2. Sucursala este o subdiviziune separată a băncii, care este o parte dependentă din punct de vedere juridic de bancă și care desfășoară direct toate sau unele dintre tranzacțiile specifice activității băncii, conform regulamentului său funcțional.

6.3. Sucursala nu este persoană juridică și de activitatea ei răspunde banca. Denumirea sucursalei trebuie să indice apartenența ei la bancă.

6.4. 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 indicarea tipului acestuia și apartenenței la sucursala concretă în cadrul căreia a fost deschis. Oficiul secundar se indică în regulamentul sucursalei.

6.5. Banca are deschise următoarele sucursale:

- 1) Sucursala nr. 1 a Băncii Comerciale „COMERȚBANK” S.A. cu sediul MD-2068, mun. Chișinău, str. Kiev, 16/1;
- 2) Sucursala nr. 2 a Băncii Comerciale „COMERȚBANK” S.A. cu sediul MD-3100, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 73;
- 3) Sucursala nr. 3 a Băncii Comerciale „COMERȚBANK” S.A. cu sediul MD-2001, mun. Chișinău, str. Ismail, 98/4;
- 4) Sucursala nr. 4 a Băncii Comerciale „COMERȚBANK” S.A. cu sediul MD-2043, mun. Chișinău, str. Independenței, 1/1.

6.6. Modul de deschidere, funcționare, închidere sucursalelor, statutul lor, precum și a oficiilor secundare va fi formalizat prin reglementările interne, în corespundere cu competențele organelor de conducere stabilite în prezentul Statut și legislația în vigoare a Republicii Moldova.

** art. 6 modificat prin hotărârea AGA din 23.04.2021, proces – verbal nr. 1.*

** art. 6, p. 6.5 modificat prin decizia CB din 24.02.2023, proces – verbal nr. 04.*

Articolul 7. Răspunderea băncii

7.1. Banca răspunde pentru obligațiile sale cu întregul patrimoniu ce îi aparține cu drept de proprietate.

7.2. Banca nu răspunde pentru obligațiile acționarilor săi.

TITLUL II. CAPITALUL BĂNCII

Capitolul 2. CAPITALUL SOCIAL

Articolul 8. Capitalul social

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

8.2. Capitalul social al Băncii constituie 147 000 000 (o sută patruzeci și șapte milioane) lei moldovenești.

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

8.4. Dacă valoarea aporturilor efectuate în contul plății acțiunilor depășește valoarea nominală a acțiunilor plasate, această depășire constituie capitalul suplimentar al băncii, care poate fi utilizat numai pentru majorarea capitalului social al băncii.

8.5. Mărirea capitalului social se indică în Statut și în bilanțul băncii, în conturile de valori mobiliare și registrele Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (în continuare DCU) și pe foaia cu antet a băncii.

** art. 8., completat cu p. 8.5. prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 9. Procedura de modificare a capitalului social

9.1. Capitalul social al băncii poate fi modificat prin majorarea sau reducerea lui, în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare și cu prezentul Statut.

9.2. Hotărârea de modificare a capitalului social se ia de adunarea generală, cu excepția cazului stabilit la pct. 23.4. din prezentul Statut.

9.3. Hotărârea de modificare a capitalului social va conține motivele, modul și volumul modificării capitalului social, precum și datele despre numărul de acțiuni plasate sau anulate ale băncii și valoarea lor nominală.

9.4. Modificarea capitalului social, precum și a claselor, numărului și valorii nominale a acțiunilor plasate, se reflectă în actele de constituire a băncii, se înregistrează și se contabilizează și în modul prevăzut de legislația Republicii Moldova în vigoare.

9.5. Banca este obligată să înregistreze la Comisia Națională a Pieței Financiare, în modul stabilit de actele normative ale acesteia, totalurile emiterii suplimentare de acțiuni sau anularea acțiunilor de tezaur. Fără înregistrarea menționată, înregistrarea modificării capitalului social al băncii nu se admite.

9.6. Modificarea înregistrată a capitalului social al băncii se indică în bilanțul băncii, în conturile de valori mobiliare și registrele DCU și pe foaia cu antet a băncii.

9.7. Capitalul social nu poate fi modificat și acțiunile nu pot fi emise până când nu sunt finalizate toate etapele aferente modificării capitalului social prevăzute la pct. 9.2.-9.5. din prezentul Statut.

** art. 9., completat cu p.p. 9.5.-9.7. prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 10. Majorarea capitalului social

10.1. Capitalul social al băncii poate fi majorat prin:

- a) mărirea valorii nominale a acțiunilor plasate; și/sau
- b) plasarea de acțiuni ale emisiunii suplimentare.

10.2. La majorarea valorii nominale a acțiunilor, cota deținătorilor acestora va rămâne neschimbată.

10.3. Surse ale majorării capitalului social pot fi:

- a) capitalul propriu al băncii în limita părții ce depășește capitalul ei social; și/sau
- b) aporturile primite de la achizitorii de acțiuni.

10.4. Mărirea valorii nominale a acțiunilor plasate se efectuează în proporție egală pentru toate acțiunile băncii.

10.5. Hotărârea cu privire la majorarea capitalului social va fi publicată în modul prevăzut de legislația privind piața de capital și, după caz, de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare și a Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării ei.

**art. 10, pct. 10.5 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

Articolul 11. Plasarea acțiunilor emisiunii suplimentare

11.1. Plasarea acțiunilor emisiunii suplimentare se efectuează în corespundere cu legislația Republicii Moldova în vigoare, cu prezentul Statut și cu decizia de emiterie suplimentară de acțiuni.

11.2. 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 sau valoarea fixată a acestora.

11.3. Banca are dreptul să emită acțiuni prin emisiune închisă sau publică. Banca nu poate să subscrie direct sau indirect propriile acțiuni, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

**art. 11, pct. 11.3 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

11.4. Acțiunile emisiunii suplimentare plătite în întregime cu activele nete (capitalul propriu) ale băncii se repartizează între acționarii băncii fără plată, în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care le aparțin.

11.5. Înscriserile în legătură cu emisiunea suplimentară de acțiuni se fac în conturile de valori mobiliare și registrele DCU în baza certificatului înregistrării de stat a valorilor mobiliare și a listei subscriitorilor de acțiuni din emisiunea respectivă.

** art. 11., p. 11.5. modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 12. Reducerea capitalului social

12.1. Capitalul social al băncii poate fi redus prin:

- a) reducerea valorii nominale a acțiunilor plasate; și/sau
- b) anularea acțiunilor de tezaur.

12.2. Reducerea capitalului social sub limita capitalului inițial stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare nu se admite.

De asemenea banca nu va hotărî reducerea capitalului social, dacă urmare a reducerii respective, banca nu se va conforma cerințelor minime de acces la activitatea bancară stabilite de legislația în vigoare a Republicii Moldova, ori dacă reducerea capitalului social necesită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, până la obținerea acesteia.

12.3. Avizul despre ținerea adunării generale a acționarilor la care se va examina chestiunea privind reducerea capitalului social va cuprinde și scopul, și modul de realizare a reducerii.

12.4. Hotărârea cu privire la reducerea capitalului social va fi făcută publică în modul stabilit de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

12.5. 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.

12.6. 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. 12.4. din prezentul Statut, hotărârea de reducere a capitalului social intră în vigoare după satisfacerea acestora.

12.7. Dacă adunarea generală a luat hotărârea de a plăti acționarilor o parte din fondurile proprii ale băncii din motivul reducerii capitalului ei social, această plată se efectuează numai după înregistrarea modificărilor respective în prezentul Statut.

**art. 12 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

Capitolul 3. FONDURI PROPRII

Articolul 13. Capitalul de rezervă și rezerva generală pentru riscuri bancare

13.1. Banca formează un capital de rezervă, a cărui mărime va constitui nu mai puțin de 10% din capitalul social al băncii.

13.2. Capitalul de rezervă se formează din defalcări anuale din profitul aferent exercițiului financiar până la atingerea mărimii prevăzute de pct. 13.1. din prezentul Statut. Volumul defalcărilor se stabilește de adunarea generală și va constitui nu mai puțin de 5% din profitul aferent exercițiului financiar al băncii.

13.3. Capitalul de rezervă trebuie să fie plasat în active cu lichiditate înaltă, care ar asigura utilizarea lui în orice moment.

13.4. Capitalul de rezervă poate fi folosit doar pentru acoperirea pierderilor băncii și/sau la majorarea capitalului ei social.

13.5. Banca formează și menține rezerva generală pentru riscuri bancare în mărimea și modul stabilit de actele normative al Băncii Naționale a Moldovei.

Articolul 14. Cerințe privind fondurile proprii

14.1 Bancă, în scopul asigurării stabilității și siguranței activității desfășurate și/sau îndeplinirii obligațiilor asumate, va menține un nivel adecvat al fondurilor sale proprii, care nu va fi mai mic de nivelul minim stabilit de Banca Națională a Moldovei.

14.2. Modul de calcul, componentele fondurilor proprii ale băncii, metodologiile de determinare a valorii expunerii la fiecare risc, precum și a valorii totale a expunerii la risc precum și modul de reflectare a lor în situațiile financiare se stabilește de legislația Republicii Moldova în vigoare și vor fi formalizate în cadrul băncii prin reglementări interne.

14.3. În cazul în care pentru recunoașterea, diminuarea valorii, reducerea, distribuirea și derogarea de la deducerea unor elemente de fonduri proprii, precum și pentru distribuirea de către bancă a profitului către acționari și/ori pentru plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar este necesară aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, aceasta va fi obținută premergător.

14.4. Banca nu va efectua operațiunile prevăzute pct. 14.3. din prezentul Statut dacă Banca Națională a Moldovei consideră că aceasta poate conduce la nerespectarea cerințelor aferente fondurilor proprii sau a altor indicatori prudențiali sau la periclitarea stabilității băncii.

14.5. Bancă nu va utiliza fondurile proprii decât în scopurile pentru care au fost create.

** art. 14, pct. 14.3-14.5 modificate prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1*

Articolul 15. Cerințe minime privind fondurile pentru acoperirea riscurilor

15.1 Banca este responsabilă pentru procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la propriul profil de risc.

15.2. Banca trebuie să dispună de fonduri proprii care să acopere amortizoarele de capital impuse de Banca Națională a Moldovei. Cerințele de menținere a amortizoarelor de capital trebuie să fie îndeplinite de către bancă cu elemente ale fondurilor proprii stabilite de Banca Națională a Moldovei.

15.3. Banca trebuie să se conformeze în permanență cu nivelurile minime ale indicatorilor de adecvare a fondurilor proprii calculați ca raport între categoriile de fonduri proprii și valoarea totală a expunerii la risc, astfel cum sunt acestea stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

TITLUL III. VALORILE MOBILIARE ȘI ACȚIONARIAT

Capitolul 4. VALORI MOBILIARE

Articolul 16. Tipuri de valori mobiliare

16.1. Banca poate emite următoarele valori mobiliare: acțiuni și obligațiuni.

16.2. Plasarea, circulația și anularea acțiunilor, obligațiunilor se efectuează în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare și cu prezentul Statut.

16.3. Valorile mobiliare ale băncii se emit numai în formă nominativă nematerializată și reprezintă înscrieri efectuate în conturile personale de valori mobiliare ale persoanelor înregistrate deschise la DCU.

16.4. Acțiunile se achită integral cu mijloace bănești.

16.5. La plasarea valorilor mobiliare ale băncii, achitarea lor în rate nu se admite.

16.6. Banca nu va acorda împrumuturi/credite pentru procurarea sau plata valorilor mobiliare plasate de ea.

** art. 16., p. 16.3. modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 17. Acțiunile băncii

17.1. Acțiunea băncii este o valoare mobilă, având forma prevăzută la pct.16.3. din prezentul Statut, care atestă dreptul deținătorului direct de a participa la conducerea băncii, de a primi dividende, precum și o parte din bunurile băncii în cazul lichidării acesteia.

17.2. Sunt considerate plasate acțiunile achitate în întregime de primii lor achizitori (subscriitori), înregistrate în Registrul de stat al valorilor mobiliare ținut de Comisia Națională a Pieții Financiare și în registrele DCU.

17.3. Numărul acțiunilor plasate de bancă constituie 294 000 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu valoarea nominală de 500 lei moldovenești.

17.4. Toate acțiunile ordinare ale băncii vor avea valoare nominală egală.

17.5. Valoarea nominală a acțiunii se aprobă de adunarea generală a acționarilor și se indică în Statutul băncii și în alte documente prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare.

17.6. Valoarea nominală a acțiunii reflectă partea de capital social al băncii ce revine unei acțiuni plasate.

17.7. Banca poate plasa acțiuni ordinare și preferențiale.

17.8. Acțiunea ordinară conferă proprietarului ei dreptul la un vot în adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi o cotă-parte din dividende și o parte din bunurile băncii în cazul lichidării acesteia.

17.9. Drepturile patrimoniale ale proprietarilor de acțiuni ordinare pot fi realizate numai după satisfacerea tuturor drepturilor patrimoniale ale deținătorilor de acțiuni preferențiale.

17.10. Acțiunile ordinare ale băncii sunt de o singură clasă. Acțiunile preferențiale pot fi de mai multe clase.

** art. 17., p. 17.2. modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 18. Obligațiunile

18.1. Obligațiunea este o valoare mobilă de creanță care atestă dreptul deținătorului de obligațiuni de a primi de la bancă valoarea nominală sau valoarea nominală și dobânda aferentă în mărimea și în termenele stabilite prin decizia de emitere a obligațiunilor.

18.2. Deținătorii de obligațiuni apar în calitate de creditori ai băncii.

18.3. Deținătorii de obligațiuni au dreptul preferențial față de acționari la primirea unei părți din profitul băncii sub formă de dobândă sau alt profit.

18.4. Valoarea nominală a obligațiunii băncii trebuie să se împartă la 100 de lei. Termenul de circulație a obligațiunilor va fi de cel puțin un an.

18.5. 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.

18.6. Banca va emite numai obligațiuni cu acoperire și fără acoperire, în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare. Decizia de emitere a obligațiunilor se va adopta de adunarea generală a acționarilor și/sau consiliul băncii în conformitate cu împuternicirile acordate de prezentul Statut.

18.7. Obligațiunile se plătesc numai cu mijloace bănești.

18.8. Obligațiunile nu pot fi plasate în scopul de a constitui, întregi sau majora capitalul social al băncii.

18.9. Valoarea emisiunii de obligațiuni, dobânda aferentă și alte cheltuieli ale băncii, legate de stingerea obligațiunilor, nu pot depăși limitele stabilite de Legea nr.171/2012 privind piața de capital.

Consiliul băncii prin decizia sa, în scopul asigurării stabilității financiare a băncii, poate stabili limite mai dure pentru emiterea obligațiunilor, decât cele stabilite de Legea nr.171/2012 privind piața de capital.

18.10. Banca va achiziționa sau răscumpăra obligațiunile plasate de ea numai cu scopul de a le stinge. Achiziționarea și răscumpărarea obligațiunilor de către bancă au loc până la expirarea perioadei pentru care ele au fost emise sau la sfârșitul perioadei respective, în conformitate cu decizia de emitere.

18.11. Deținătorul de obligațiuni are dreptul să ceară de la bancă răscumpărarea obligațiunilor plasate înainte de termenul de scadență în cazul în care banca nu respectă termenul de achitare a dobânzilor aferente.

Articolul 19. Tranzacțiile Băncii cu valorile mobiliare plasate de bancă

19.1. Tranzacțiile băncii cu valorile mobiliare plasate de bancă se efectuează prin achiziționarea, răscumpărarea, convertirea, consolidarea și fracționarea lor.

19.2. Tranzacțiile băncii cu valorile mobiliare plasate de ea se efectuează în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

19.3. Banca este obligată, în termen de 15 zile de la data efectuării oricărei tranzacții cu valorile mobiliare plasate de ea, să comunice acest fapt Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

Articolul 20. Înscrierile în conturile de valori mobiliare și registrele Depozitarului central unic al valorilor mobiliare

20.1. Evidența valorilor mobiliare emise de bancă este ținută de DCU în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare. Evidența drepturilor de proprietate asupra valorilor mobiliare emise de bancă se realizează, în mod obligatoriu, prin efectuarea înscrierilor în conturile deschise la DCU, în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare.

20.2. DCU ține evidența valorilor mobiliare, a drepturilor asupra lor, eliberează extrase persoanelor îndreptățite, prezintă băncii listele acționarilor, precum și realizează alte obligații prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare.

20.3. Înscrierea în conturile de valori mobiliare se efectuează la cererea băncii, achizitorului, deținătorului direct, reprezentantului acestuia sau custodelui valorilor mobiliare, în termenul și condițiile stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare.

După caz, înregistrarea dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii, transferul dreptului de proprietate asupra lor se va efectua de DCU numai cu condiția prezentării permisiunii prealabile a Băncii Naționale, în cazurile când prezentarea acesteia este prevăzută de legislația Republicii Moldova în vigoare.

20.4. Relațiile dintre bancă, deținătorii valorilor mobiliare și DCU este reglementată de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

** art. 20 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1*

** art. 20. modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Capitolul 5. ACȚIONARIAT

Articolul 21. Dispoziții generale

21.1. Acționar este persoana care deține cu drept de proprietate (deținător direct) una sau mai multe acțiuni ale băncii în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare și de prezentul Statut.

21.2. Dacă o singură acțiune aparține câtorva persoane, față de bancă aceste persoane sunt considerate drept un singur acționar și își pot exercita drepturile printr-un reprezentant unic.

21.3. Acționarii nu răspund pentru obligațiile băncii și suportă riscul pierderilor în limita valorii acțiunilor ce le aparțin, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare nu prevede altfel.

21.4. Față de bunurile ce aparțin băncii cu drept de proprietate acționarul este titular al drepturilor obligaționale prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare și de prezentul Statut.

21.5. Acționari ai băncii pot fi persoane fizice și juridice din Republica Moldova, din alte state, apatrizi, precum organizații internaționale.

21.6. Persoanele rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență nu pot achiziționa/dobândi direct sau indirect acțiuni în bancă. Lista jurisdicțiilor ce nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită de Banca Națională a Moldovei.

21.7. Persoana rezidentă în jurisdicția ce nu implementează standardele internaționale de transparență, care posedă, direct sau indirect, o deținere în bancă 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.

În cazul prevăzut la pct. 21.6. din prezentul Statut, din 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, devin incidente prevederile pct. 22.3., 22.4. din prezentul Statut și prevederile legislației Republicii Moldova de rigoare.

Articolul 22. Obligația privind obținerea unei aprobări prealabile și restricții

22.1. Orice persoană este obligată, până la achiziționarea/dobândirea acțiunilor băncii, să obțină de la Banca Națională a Moldovei aprobarea prealabilă, în condițiile prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare și de prezentul Statut, în următoarele situații:

a) o persoană, în calitate de achizitor potențial, intenționează să achiziționeze, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată în bancă ori să își majoreze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, deținerea calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% din capitalul social al băncii ori astfel încât banca să devină o filială a sa;

b) o persoană, în calitate de dobânditor, intenționează să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deținere în bancă dacă asupra ei au devenit incidente prevederile art.45 alin.(2) sau ale art.52 alin.(2) din Legea nr.202/06.10.2017 privind activitatea băncilor;

c) o persoană intenționează să primească ca aport la capitalul său social acțiuni ale băncii.

22.2. Prevederile pct. 22.1. lit. a) și b) 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 până la data eliberării de către Banca Națională a Moldovei a aprobării prealabile în condițiile Legii nr.202/06.10.2017 privind activitatea băncilor. În cazul respectiv, acționarii achizitori vor informa Banca Națională a Moldovei despre achiziția realizată în termen de 15 zile de la data achiziției și în termen de 60 de zile de la data achiziției vor solicita aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.

22.3. 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 consiliului, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor pct. 22.1. din prezentul Statut. Acțiunea concertată și data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor pct. 22.1. din prezentul Statut sînt constatate de Banca Națională a Moldovei.

22.4. Acțiunile cu drept de vot suspendat nu se exclud din calcul la convocarea adunării generale a acționarilor și la stabilirea cvorumului. Dacă acțiunile cu drept de vot suspendat constituie 50% sau mai mult din acțiunile cu drept de vot ale băncii, prin derogare de la art.58 alin.(1) din Legea nr.1134/1997 și reglementările interne aferente, 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. Acțiunile cu drept de vot suspendat nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

* art. 22 modificat prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.

* art. 22, pct. 22.4 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.

Articolul 23. Aprobarea prealabilă privind deținerile în capitalul băncii

23.1. În cazurile prevăzute la pct. 22.1. și 22.2 din prezentul Statut persoana, achizitorul potențial/dobânditorul, va solicita aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru dobândirea sau majorarea deținerii, după caz, a deținerii calificate în bancă, cu indicarea mărimii deținerii, care constituie obiectul dobândirii, și furnizarea documentelor, a informațiilor relevante prevăzute în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

23.2. În cazul eliberării aprobării prealabile, Banca Națională a Moldovei poate stabili un termen maxim, care nu poate fi mai mic de 3 luni, pentru finalizarea achiziției propuse/dobândirii și poate prelungi acest termen dacă este necesar.

Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiar efectiv, este obligat să notifice Banca Națională a Moldovei și banca despre efectuarea achiziției/dobândirii pentru care a obținut aprobarea prealabilă în temeiul pct. 22.1. din prezentul Statut în termen de 10 zile de la data efectuării acesteia

23.3. Dacă deținerea conform pct.23.1. din prezentul Statut este realizată fără aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei acționarii respectivi 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 art. 52¹ din Legea nr.202/06.10.2017 privind activitatea băncilor.

Dacă acționarii nu solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în termenul prevăzut la pct.22.2 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 vândute, devin incidente prevederile art.52¹ ale Legii nr.202/06.10.2017 privind activitatea băncilor.

** p. 23.3 modificat prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.*

23.4. Dacă după expirarea termenului stabilit la pct. 23.3. din prezentul Statut acțiunile nu au fost vândute, comitetul de conducere va adopta hotărârea privind anularea și emiterea de noi acțiuni în același număr și de aceeași clasă, în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

23.5. Persoanele față de care s-au dispus măsurile prevăzute la pct. 22.3 și 25.2. din prezentul Statut nu mai pot deține, direct sau indirect, noi acțiuni în bănci.

Articolul 24. Informări subsecvente

24.1. Pentru conformarea cerințelor privind legalitatea deținerilor în capitalul său, banca în continuu va identifica deținătorii, direcți sau indirecti, inclusiv beneficiarul efectiv, al deținerilor în capitalul său și va informa Banca Națională a Moldovei, de îndată ce va lua cunoștință, despre orice achiziție sau înstrăinare, directă sau indirectă, inclusiv de către beneficiarul efectiv, a deținerilor în capitalul său care depășesc nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% și 50% sau ca urmare a căreia banca va deveni filială, respectiv se va situa sub nivelurile menționate, și/sau despre orice dobândire în situațiile prevăzute la pct. 22.1. lit. b)–d), precum și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea achiziție/dobândire sau înstrăinare a avut loc fără respectarea legislației Republicii Moldova în vigoare și prezentului Statut.

24.2. Banca va informa 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.

24.3. Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, al unei dețineri în capitalul băncii va prezenta 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 privind calitatea acționariatului, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Orice deținător, direct sau indirect, al unei dețineri în capitalul social al băncii va prezenta băncii, la solicitarea acesteia, informația cu privire la identitatea sa și a persoanelor sale afiliate, precum și informația cu privire la persoanele cu care acest deținător acționează concertat față de bancă.

24.4. Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, al unei dețineri în capitalul băncii va informa Banca Națională a Moldovei despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: a) 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; b) activitatea concertată în cadrul administrării băncii sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia; c) 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 a băncii sau persoanelor la care acest acord se referă, urmând 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.

Articolul 25. Nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului

25.1. Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, al unei dețineri în capitalul băncii trebuie să corespundă cerințelor privind calitatea acționariatului stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare. Banca în continuu va urmări calitatea acționariatului său în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare, de prezentului Statut și reglementările sale interne.

25.2. În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei dețineri calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplinește cerințele privind calitatea acționariatului băncii sau exercită asupra băncii o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a ei, precum și în cazul în care deținătorul, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al acesteia, nu furnizează Băncii Naționale a Moldovei informații privind identitatea sa sau s-a constatat acțiunea concertată a acționarilor cu dețineri calificate fără aprobarea prealabilă a acesteia, Banca Națională a Moldovei poate dispune aplicarea măsurilor coercitive sau sancțiunilor, în conformitate legislația Republicii Moldova în vigoare.

Articolul 26. Drepturile acționarilor

26.1. Acționarul are dreptul:

- a) să participe la adunările generale a acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale băncii;
- b) să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi ale adunării generale a acționarilor;
- c) să ia cunoștință și să facă copii de pe documentele băncii, accesul la care este prevăzut de legislația Republicii Moldova în vigoare, de prezentul Statut sau de actele normative interne ale băncii;
- d) să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;
- e) să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrare fiduciara, în condițiile stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare sau prezentul Statut;
- f) să ceară să i se achiziționeze acțiunile care îi aparțin, în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare sau de prezentul Statut;
- g) să primească o parte din bunurile băncii în cazul lichidării ei;
- h) să adreseze întrebări în scris privind chestiunile de pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor;
- i) de preempțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează sau asupra altor valori mobiliare ale băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot;
- j) să exercite alte drepturi prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare, de prezentul Statut sau de reglementările interne ale băncii.

**art. 26, pct. 26.1. modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

26.2. Dreptul la vot, dat de acțiunea cu drept de vot, nu poate fi limitat, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare nu prevede altfel.

26.3. În cazul în care dreptul de vot se suspendă/limitează în temeiul legislației Republicii Moldova în vigoare sau prin decizia instanței de judecată, acțiunile la care dreptul de vot este suspendat/limitat nu se exclud din calcul la convocarea adunării generale, conform pct. 27.3. din prezentul Statut, și la stabilirea cvorumului adunării generale, cu excepțiile prevăzute de Legea nr.202/2017, de Legea nr.171/2012 și prezentul Statut. Aceste acțiuni, după caz, nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a adunării generale.

Prevederile pct. 26.3. prezentul Statut nu se vor aplica când devin incidente prevederile pct. 22.3. din prezentul Statut.

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

** art. 26, pct. 26.3 și pct. 26.4 modificate prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

26.5. Acționarul care lucrează în bancă nu are drepturi preferențiale față de ceilalți acționari. Salariatul băncii care deține acțiunile ei nu are drepturi preferențiale față de ceilalți salariați ai băncii.

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

26.7. Acționarul minoritar are dreptul să ceară oricând acționarului care deține individual sau împreună cu persoanele sale afiliate, mai mult de 90% din volumul total de acțiuni cu drept de vot ale băncii (în continuare – *acționarul majoritar*) să-i cumpere acțiunile deținute în modul stabilit legislația Republicii Moldova în vigoare și prezentul Statut.

Articolul 27. Drepturile suplimentare ale acționarilor

27.1. Acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale băncii, pe lângă drepturile prevăzute la art. 26 din prezentul Statut, au de asemenea dreptul, în modul prevăzut de legislația Republicii Moldova în vigoare și de prezentul Statut:

a) să introducă chestiuni în ordinea de zi a adunării generale ordinare anuale, precum și să prezinte proiecte de hotărâre pentru punctele incluse sau propuse spre a fi incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor;

**art. 27, pct. 27.1. lit. a) modificată prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

b) să propună candidați pentru membrii consiliului băncii;

c) să adreseze instanței judecătorești cerere în vederea lichidării băncii dacă, în cursul a două și mai multe adunări generale, acționarii nu au ales consiliul băncii;

d) să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului băncii.

27.2. Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale băncii, pe lângă drepturile prevăzute la pct. 27.1. din prezentul Statut, au de asemenea dreptul, în modul prevăzut de legislația Republicii Moldova în vigoare și de prezentul Statut:

a) să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor băncii în temeiul raportului auditorului sau altei organizații specializate ce nu este persoană afiliată a băncii;

b) să ceară efectuarea de controale extraordinare ale activității economica-financiare a băncii și/sau să solicite auditul situațiilor financiare anuale ale băncii;

c) să adreseze instanței judecătorești, din numele băncii, fără împuterniciri speciale, cerere de reparare a prejudiciului cauzat băncii de persoanele cu funcții de răspundere în urma încălcării intenționate sau grave de către acestea a prevederilor legislației Republicii Moldova în vigoare.

27.3. Acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale băncii, pe lângă drepturile prevăzute la pct. 27.1. și 27.2. din prezentul Statut, au de asemenea dreptul să ceară convocarea adunării generale extraordinare în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare și de prezentul Statut.

27.4. Acționarul majoritar, în cazul în care este societatea dominantă, este în drept să dea băncii dispoziții obligatorii, cu condiția respectării cerințelor legislației în vigoare și a asigurării unei administrări sănătoase și prudente a activității băncii.

** p. 27.4 introdus prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.*

** art. 27., p. 27.2. modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 28. Achiziționarea acțiunilor deținute de acționarii minoritari

**Titlul art. 28 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

28.1. Orice acționar poate cere acționarului care deține singur sau împreună cu persoanele cu care acționează concertat cel puțin 90% din acțiunile băncii (acționar majoritar), achiziționarea acțiunilor ce le deține (achiziționarea obligatorie), anual, după desfășurarea adunării generale ordinare a acționarilor, în termen de cel mult 30 zile de la desfășurarea acesteia.

28.2. Pentru inițierea procedurii de achiziționare obligatorie acționarul va depune la banca, ori va adresa nemijlocit acționarului majoritar, o cerere care va conține date privind:

a) identitatea acționarului (numele/denumirea, adresa, numărul de identificare/codul fiscal etc.);

b) denumirea băncii și numărul de acțiuni ale Băncii deținute de fiecare clasă;

c) modalitatea de efectuare a plății pentru acțiunile ce vor fi vândute (mandat poștal cu confirmare de primire, prin cont bancar sau în numerar – la cererea în scris a acționarului).

La cerere acționarul va anexa dovada deținerii acțiunilor ce constituie obiectul achiziției obligatorii (**extrasul din contul de valori mobiliare**) și declarația pe propria răspundere precum că acțiunile deținute nu sunt grevate cu obligații.

În cazul în care cererea de achiziționare va fi depusă la bancă, aceasta va fi remisă acționarului majoritar în termen de cel mult 3 zile calendaristice.

28.3. Acționarul este obligat să achiziționeze acțiunile în termen de cel mult 30 zile calendaristice de la data recepționării cererii de achiziționare obligatorie.

28.3. Prețul de achiziționare a acțiunilor se va determina în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

28.4 Acțiunile se achiziționează, de regulă, de către acționarul care deține cel mai mare număr de acțiuni în grupul persoanelor care activează în mod concertat, dacă acest grup de persoane nu decide altfel.

28.5. Prețul se achită doar cu mijloace bănești, în termen maxim de 2 săptămâni din data recepționării cererii de achiziționare obligatorie.

28.6. Transferul dreptului de proprietate de la acționarul minoritar către acționarul majoritar se va realiza după achitarea prețului, în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare.

28.7. Orice plăți ce țin de transferul mijloacelor bănești pentru achiziționarea acțiunilor și alte cheltuieli ce țin de executarea cererilor de achiziționare obligatorie se efectuează de către acționarul majoritar.

** art. 28, pct. 28.2 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

** art. 28., p. 28.2. modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 29. Dreptul de a înstrăina acțiunile băncii

29.1. Acționarul este în drept să înstrăineze liber, în condițiile legislației Republicii Moldova în vigoare, acțiunile deținute.

29.2. Orice persoană 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 încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii în capitalul social al băncii să se situeze sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% sau astfel încât banca să înceteze să mai fie o filială a ei trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională a Moldovei și banca în legătură cu această decizie, în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare.

Articolul 30. Dreptul de preempțiune al acționarilor la emisiunile suplimentare

30.1. Acționarul băncii care deține acțiuni cu drept de vot sau alte valori mobiliare ale băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot are dreptul de preempțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează sau asupra altor valori mobiliare ale băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot.

Dreptul de preempțiune nu se va aplica emisiunilor suplimentare efectuate conform pct. 23.4. din prezentul Statut.

30.2. Dreptul de preempțiune al acționarului nu poate fi limitat sau retras. Dreptul de preempțiune va fi exercitat de acționar în modul stabilit de prezentul Statut și de hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare, și de prospectul ofertei publice. Banca va oferi acționarilor posibilitatea de a se subscrie la valorile mobiliare din emisiunea suplimentară, proporțional cotei din capitalul social, reprezentată de valorile mobiliare deținute de aceștia la data de subscriere.

30.3. Termenul de exercitare de către acționari a dreptul de preempțiune nu va fi mai mic de 14 zile lucrătoare de la data publicării ofertei de subscriere sau de la data expedierii de bancă către acționari a scrisorilor pentru plasarea valorilor mobiliare prin ofertă publică.

**art. 30, pct. 30.3. modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

30.4. Acționarul are dreptul să renunțe, parțial sau integral, la dreptul său de preempțiune și/sau să ceseze acest drept altor acționari sau altor persoane dacă hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare nu stabilește altfel.

30.5. În cazul în care vor fi emise mai multe clase de valori mobiliare ale băncii, dreptul de preempțiune se va acorda, în primul rând, deținătorilor de valori mobiliare de clasa care se plasează

și numai după expirarea termenului de realizare a acestui drept, deținătorilor de valori mobiliare de alte clase ale băncii.

30.6. În cazul în care în emisiunea închisă, după expirarea termenului acordat pentru realizarea dreptului de preempțiune, rămân valori mobiliare nesubscrise, banca va fi în drept să anuleze numărul de valori mobiliare nesubscrise și/sau să ofere posibilitatea ca acestea să fie subscrise, în primul rând, de către acționari suplimentar numărului ce le-a revenit proporțional cotei deținute în capitalul social și ulterior – de către salariații băncii și/sau de persoane terțe aprobate de către adunarea generală.

30.7. Prețul acțiunilor rămase nesubscrise după expirarea perioadei de exercitare a dreptului de preempțiune nu poate fi mai mic decât prețul de subscriere a acțiunilor de către deținătorii de drepturi de preempțiune.

**art. 30, pct. 30.7. și 30.8 modificate prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

30.8. Despre acordarea dreptului de preempțiune banca va înștiința deținătorii de valori mobiliare ale băncii în modul stabilit pentru înștiințarea acționarilor despre ținerea adunării generale ordinare.

Articolul 31. Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor

31.1. Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor este asigurată de legislația Republicii Moldova în vigoare, Codul de guvernare corporativă al băncii, prezentul Statut și reglementările interne ale băncii.

31.2. Pentru apărarea drepturilor și intereselor lor legitime, acționarii sunt în drept, în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare, să sesizeze organul de conducere a băncii și/sau Comisia Națională a Pieții Financiare, și/sau instanța judecătorească, inclusiv:

- a) să sesizeze organele de conducere ale băncii în vederea efectuării controlului asupra tranzacțiilor de proporții și a tranzacțiilor cu conflict de interese;
- b) să sesizeze Comisia Națională a Pieței Financiare în vederea efectuării controlului asupra tranzacțiilor cu valori mobiliare;
- c) să solicite Comisiei Naționale a Pieței Financiare tragerea la răspundere contravențională a persoanelor cu funcții de răspundere, conform legislației Republicii Moldova în vigoare;
- d) să înainteze instanței judecătorești cereri de anulare a tranzacției de proporții sau a tranzacției cu conflict de interese în cazul în care aceste tranzacții au cauzat prejudiciu băncii și/sau au fost încheiate cu încălcarea legislației Republicii Moldova în vigoare și/sau de reparare a prejudiciului cauzat băncii de persoanele cu funcții de răspundere care au decis ori au votat pentru încheierea acestor tranzacții, precum și alte cereri privind apărarea drepturilor și intereselor sale.
- e) să înainteze instanței judecătorești cereri de reparare a prejudiciului de către reprezentantul său în cazul nerespectării de către acesta a instrucțiunilor formulate de acționar în actele de reprezentare și/sau în documentele separate pentru participare la adunarea generală a acționarilor.

**art. 31, pct. 31.2., lit e) introdusă prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

31.3. Banca este obligată să examineze plângerile acționarilor în modul și termenul prevăzut de legislația Republicii Moldova în vigoare.

31.4. Drepturile acționarilor, inclusiv dreptul de a dispune liber de acțiunile deținute pot fi supuse unor limitări doar în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

Articolul 32. Obligațiile acționarilor

32.1. Acționarul sau, după caz, orice deținător indirect și beneficiar efectiv al acțiunilor băncii este obligat:

- a) să informeze DCU despre toate schimbările din datele sale, introduse în registrele DCU;
- b) să comunice în scris băncii și autorităților abilitate despre tranzacțiile cu acțiunile băncii în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare;
- c) 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 evaluării prudentiale, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

d) în termen de 3 luni din data dobândirii deținerii calificate în capitalul băncii sau majorării acesteia, cu încălcarea restricțiilor stabilite la art. 22 și 23 din prezentul Statut și legislației Republicii Moldova în vigoare, să înstrăineze acțiunile aferente deținerii calificate astfel dobândite;

e) în cazul deținerii rezidenței în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență, în termen de 3 luni, să înstrăineze orice cotă deținută direct sau indirect în capitalul băncii, de la data la care această jurisdicție a fost calificată, conform actelor normative ale Băncii Naționale, ca jurisdicție ce nu implementează standardele internaționale de transparență;

f) să informeze preventiv, cu cel puțin 45 zile calendaristice, despre intenția de a gaja sau greva în alt mod acțiunile deținute în capitalul social al băncii;

g) anual să prezinte băncii informația privind calitatea acționariatului, întocmită în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

h) să notifice băncii și Băncii Naționale a Moldovei schimbarea beneficiarului său efectiv în termen de 10 zile din data la care a aflat sau trebuia să afle despre aceasta;

i) să informeze banca și Banca Națională a Moldovei despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: a) exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii; b) activitatea concertată în cadrul administrării Băncii sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia; c) ori exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor organului de conducere a băncii sau al persoanelor care exercită controlul asupra acesteia;

j) să prezinte băncii informația cu privire persoanele sale afiliate, în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova în vigoare;

k) să fi receptivi la solicitările băncii și Băncii Naționale a Moldovei și să mențină un dialog sănătos cu acestea;

l) să nu exercite influențe negative asupra activității băncii, să nu promoveze interese personale la administrarea băncii și să contribuie unei administrări prudente și sănătoase a băncii;

m) să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare și de prezentul Statut.

Datele cu caracter personal care se conțin în informația prezentată de către acționarii Băncii conform pct. 32.1 din prezentul Statut pot fi prelucrate de bancă, precum și transmise organelor abilitate cu respectarea cerințelor legislației Republicii Moldova în vigoare.

32.2. Dacă, în urma neexecutării sau executării necorespunzătoare a cerințelor prevăzute la pct. 32.1. din prezentul Statut, băncii i-a fost cauzat un prejudiciu, acționarul răspunde în fața Băncii în mărimea prejudiciului cauzat.

32.3. Deținătorii direcți, indirecti și beneficiarii efectivi ai cotelor în capitalul social al băncii sunt obligați de a prezenta informația solicitată de către bancă pentru asigurarea conformării acesteia prevederilor legislației în vigoare a Republicii Moldova.

** art. 32., p. 31.1. lit. a) modificată prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Capitolul 6. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Articolul 33. Adunarea generală și atribuțiile ei

33.1. Adunarea generală este o componentă a guvernării corporative a băncii și reprezintă organul de lucru al acționarilor. Adunarea generală a acționarilor se ține cel puțin o dată pe an.

33.2. Hotărârile adunării generale în problemele ce țin de atribuțiile ei sunt obligatorii pentru membrii organului de conducere, salariații și acționarii băncii.

33.3. Adunarea generală a acționarilor are următoarele atribuții exclusive:

a) aprobă Statutul băncii în redacție nouă sau modificările și completările operate în Statut, 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 pct. 41.2. lit. o) și lit. x) din prezentul Statut;

b) aprobă regulamentul adunării generale a acționarilor, precum și alte acte aferente activității acesteia;

- c) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social al băncii, în cazurile stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare și prezentul Statut;
- d) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele băncii, stabilite de prezentul Statut și legislația Republicii Moldova în vigoare;
- e) aprobă regulamentul funcțional al 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;
- f) confirmă societatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu al situațiilor financiare și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;

**art. 33, pct. 33.3., lit f) modificat prin hotărârea AGA din 28.04.2022, proces – verbal nr. 1.*

- g) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la pct. 55.2. din prezentul Statut și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor băncii, conform ultimului raport financiar;
- h) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- i) examinează darea de seamă financiară anuală a băncii, aprobă raportul anual a consiliului băncii privind activitatea desfășurată;
- j) aprobă normativele de repartizare a profitului net al băncii și hotărăște cu privire la repartizarea profitului net 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;
- m) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților băncii;
- n) adoptă hotărârea de ținere a adunării generale prin mijloace electronice în conformitate cu art.55¹ din Legea 1134/02.04.1997;
- o) exercită alte atribuții în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare, prezentul Statut și actele normative emise în executarea acestora.

**art. 33, pct. 33.3. lit. n), o) modificată prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

33.4. Hotărârile adunării generale a acționarilor, în cazul chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă, se adoptă cu două treimi din voturile reprezentate la adunare generală a acționarilor respectivă, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare sau prezentul Statut nu stabilește o cotă mai mare. Asupra celorlalte chestiuni examinate la adunarea generală a acționarilor hotărârile se adoptă cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la adunare generală a acționarilor.

** art. 33, pct. 33.4 introdus prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

33.5. Chestiunile prevăzute la pct. 33.3 din prezentul Statut nu pot fi transmise spre examinare organului de conducere al băncii.

33.6. Adunarea generală este în drept să decidă cu privire la chestiunile care, potrivit legislației Republicii Moldova în vigoare sau Statutului băncii, țin de atribuțiile consiliului băncii, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare nu stabilește altfel.

33.7. Dacă alte organe de conducere ale băncii nu pot soluționa o chestiune ce ține de atribuțiile lor, ele sunt în drept să ceară adunării generale soluționarea acestei chestiuni, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare nu stabilește altfel.

33.8. Instanța de judecată nu este în drept să interzică sau să amâne desfășurarea adunării generale.

33.9. Adunarea generală se desfășoară pe teritoriul Republicii Moldova sau în țara în care își are sediul acționarul majoritar al băncii. Locul desfășurării adunării generale a acționarilor se va decide de organul de conducere care a convocat adunarea generală. În cazul în care adunarea generală este convocată de acționarii care dețin mai mult de 25 % din acțiunile cu drept de vot a băncii, locul ținării acesteia va fi în Republica Moldova.

Desfășurarea adunării generale în alte locuri, decât cele menționate anterior, se aprobă unanim de către acționarii ce reprezintă întregul capital social al băncii.

** art. 33, numerotarea pct. 33.5-33.9 modificată prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 34. Formele și termenele de ținere a adunării generale

34.1. Adunarea generală poate fi ordinară anuală sau extraordinară.

34.2. Adunarea generală se ține:

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

34.3. Adunarea generală ordinară anuală se ține nu mai devreme de o lună și nu mai târziu de două luni de la data primirii de către Biroul Național de Statistică a situațiilor financiare anuale al băncii.

**art. 34, pct. 34.2 și 34.3. modificate prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

34.4. Adunările generale extraordinare se țin în temeiul prevăzut de legislația Republicii Moldova în vigoare, de prezentul Statut sau de adunarea generală.

34.5 Termenul de ținere a adunării generale extraordinare a acționarilor se stabilește prin decizia consiliului băncii, dar nu poate depăși 30 de zile de la data primirii de către bancă a cererii de a ține o astfel de adunare, cu excepția cazurilor prevăzute la pct. 42.10 din prezentul Statut, **pentru care se stabilește un termen-limită de 60 de zile de la data primirii cererii respective.**

** art. 34., p. 34.5. modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 35. Modul de ținere a adunării generale

35.1. Modul de ținere a adunării generale, inclusiv modul de întocmire a ordinii de zi a adunării generale, de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, de informare a persoanelor interesate despre convocarea, ținerea și hotărârile adoptate de aceasta, alte particularități de activitate a ei vor fi stabilite în regulamentul adunării generale a acționarilor aprobat în conformitate cu pct. 33.3. lit. b) din prezentul Statut.

Articolul 36. Lista acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală

36.1. Lista acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală se întocmește de DCU la data fixată de consiliul băncii.

36.2. Data la care se întocmește lista acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală nu poate preceda data luării deciziei de convocare a adunării generale și nu poate depăși termenul de 45 de zile înainte de ținerea ei.

36.3. Lista acționarilor va cuprinde:

- a) data la care a fost întocmită lista;
- b) numele și prenumele (denumirile) acționarilor, domiciliul (sediul) lor, numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat);
- c) datele despre custozii acțiunilor;
- d) clasele și numărul de acțiuni care aparțin acționarilor sau custozilor;
- e) numărul total de voturi, numărul de voturi limitate și numărul de voturi cu care acționarul va participa la adoptarea hotărârilor;
- f) semnătura persoanei care a întocmit lista acționarilor societății.

36.4. Custozii acțiunilor, cu excepția administratorilor fiduciari, înregistrați în registrele DCU, sunt obligați, la cererea DCU să prezinte acestuia informație:

- a) despre proprietarii acțiunilor și numărul de acțiuni deținute de aceștia, valabilă la data la care trebuia să fie întocmită lista acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală; și
- b) despre modificările operate în lista acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală, în termenul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare.

Pentru nerespectarea prevederilor primului alineat al pct. 36.4. din prezentul Statut custozii răspund în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

36.5. Lista acționarilor poate fi modificată numai în cazurile:

- a) restabilirii, potrivit hotărârii instanței judecătorești, a drepturilor acționarilor care nu au fost înscrși în lista dată;
- b) corectării greșelilor comise la întocmirea listei;
- c) înstrăinării acțiunilor de către persoanele înscrise în listă până la ținerea adunării generale. Prin derogare de la prevederile pct. 36.5., lit. c) din prezentul Statut, lista acționarilor băncii nu poate fi modificată în interiorul termenului de 3 zile până la data desfășurării adunării generale.
- d) efectuării modificărilor în datele prevăzute la pct. 36.4.lit.b)–e).

36.6. Banca sau persoanele care convoacă adunarea generală, cu cel puțin 7 zile înainte de ținerea adunării generale, vor prezenta Băncii Naționale lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală.

36.7. Nu mai târziu de 3 zile înainte de data desfășurării adunării generale DCU și custozii acțiunilor vor informa banca și persoanele care convoacă adunarea generală despre orice transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii care a avut loc după data întocmirii listei acționarilor.

36.8. Banca sau persoanele care convoacă adunarea generală vor prezenta Băncii Naționale lista acționarilor și datele obținute conform pct. 36.7 din prezentul Statut nu mai târziu de 2 zile înainte de data desfășurării acesteia, pentru exprimarea opiniei scrise referitoare la lista acționarilor și remiterea acesteia comisiei de înregistrare a participanților la adunarea generală și băncii.

36.9. Lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală este nulă în absența opiniei scrise a Băncii Naționale cu privire la aceasta.

** art. 36. modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

TITLUL IV. ORGANUL DE CONDUCERE

Capitolul 7. PREVEDERI GENERALE

Articolul 37. Organul de conducere

37.1. Banca este administrată de un organ de conducere care este parte componentă a guvernării corporative a băncii.

37.2. Organul de conducere a băncii este de tip dualist și înglobează organul de conducere în funcția sa de supraveghere - consiliul și organul de conducere în funcția sa de conducere – comitetul de conducere.

37.3. Componenta organului de conducere al băncii se stabilește în prezentul Statut, reglementările interne ale băncii, hotărârile adunării generale a acționarilor, reieșind din natura, extinderea și complexitatea activității băncii.

Componenta organului de conducere a băncii trebuie să reflecte în ansamblu o gamă suficient de largă de experiențe profesionale relevante.

37.4. Atribuțiile consiliului și comitetului de conducere se stabilesc în prezentul Statut și reglementările funcționale ale acestora. Atribuțiile organului de conducere nu pot fi delegate altor persoane sau organe.

37.5. Membrii consiliului și ai comitetului de conducere sunt responsabili de conformarea băncii cu legislația în vigoare și de îndeplinirea tuturor cerințelor prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare și reglementările interne ale băncii.

37.6. Membrii organului de conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

37.7. Banca trebuie să aloce resurse umane și financiare adecvate pentru integrarea și instruirea membrilor organului de conducere.

Articolul 38. Membrii organului de conducere și persoanele cu funcții – cheie

**Denumirea art. 38 modificată prin hotărârea AGA din 28.04.2022, proces – verbal nr. 1.*

38.1. Membrii organului de conducere trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.

38.2. Sunt considerate persoane cu funcții – cheie în cadrul băncii membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării băncii, însă care nu sunt membri ai organului de conducere. Categoriile de salariați care dețin funcții-cheie sunt determinate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

38.3. Fiecare dintre membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea profesionist, cu integritate și onestitate și în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.

Banca, prin politici interne, va determina proceduri care să-i permită să selecteze și să se asigure că persoanele înaintate sau care dețin funcția de membru al organului de conducere și funcțiile-cheie îndeplinesc permanent cerințele prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova și de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

38.4. Fiecare membru al organului de conducere și persoana ce deține funcție – cheie trebuie să fie aprobată de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării responsabilităților.

** p.38.3 și 38.4 modificat prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1,*

** p.38.3 și 38.4 modificat prin hotărârea AGA din 28.04.2022, proces – verbal nr. 1.*

38.5. Consiliul va stabili și aplica politici de remunerare pentru membrii comitetului de conducere și pentru persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul băncii, într-un mod și într-o măsură adecvată în raport cu mărimea și organizarea internă a băncii, cu natura, amploarea și complexitatea acesteia și având în vedere cerințele legislației în vigoare a Republicii Moldova.

38.6. Contractele individuale de muncă încheiate cu membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie vor conține clauze care să asigure posibilitatea respectării de către bancă a cerințelor prevăzute la art. 139 și 141 din Legea 202/2017, inclusiv fără plata salariului suplimentar și altor plăți de stimulare și compensare în astfel de cazuri.

Articolul 39. Comitetele specializate ale consiliului

39.1. Consiliul băncii trebuie să stabilească cel puțin un a) comitet de audit și un b) comitet de administrare a riscurilor. Banca poate reuni comitetul de audit și comitetul de administrare a riscurilor, cu comunicarea deciziei argumentate de reunire a comitetelor în scris Băncii Naționale a Moldovei în termen de 10 zile de la aprobarea ei de către consiliul băncii. În caz de reunire a comitetelor de audit și de administrare a riscurilor, membrii comitetului astfel reunit vor trebui să dispună de cunoștințele, competențele și experiența necesare atât pentru comitetul de administrare a riscurilor, cât și pentru comitetul de audit.

** art. 39, pct. 39.1 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

39.2. Având în vedere natura, extinderea și complexitatea activității băncii la un anumit moment, consiliul poate decide oportunitatea instituirii a) comitetului de numire și/sau b) comitetului de remunerare.

39.3. Comitetele menționate la pct. 39.1. și 39.2. din prezentul Statut vor fi formate exclusiv din membri ai consiliului băncii și cel puțin 1/3 din membrii acestora trebuie să fie independenți conform pct. 40.5 din prezentul Statut, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare și reglementările interne ale băncii nu stabilesc altfel.

** art. 39, pct. 39.3 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

39.4. Comitetele specializate ale consiliului prevăzute la prezentul articol raportează direct consiliului băncii.

39.5. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor menționate la pct. 39.1. și 39.2., precum și cerințele față de membrii acestora sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și reglementările interne ale băncii.

Capitolul 8. CONSILIUL BĂNCII

Articolul 40. Consiliul băncii

40.1. Consiliul băncii este partea componentă a organului de conducere a băncii care 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.

40.2. Consiliul băncii trebuie să definească și să supravegheze implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul băncii și prevenirea conflictelor de interese. Concomitent membrii consiliului trebuie să contribuie la o guvernare corporativă sănătoasă în cadrul băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele legale ale băncii și ale deponenților și acționarilor acesteia.

40.3. Membrii consiliului băncii se aleg pe un termen de 4 ani și pot fi realeși de nenumărate ori. Adunarea generală poate stabili remunerarea membrilor consiliului.

40.4. Consiliul băncii este format din 5 (cinci) membri.

40.5. Cel puțin 1/3 din membrii consiliului băncii trebuie să fie independenți, conform cerințelor stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

** art. 40, pct. 40.5 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 41. Atribuțiile consiliului băncii

41.1. Consiliul ca parte componentă a organului de conducere este responsabil pe deplin în ceea ce privește banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv a codului de guvernare corporativă, și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia.

41.2. Consiliul băncii, conform legislației Republicii Moldova în vigoare și Statutului băncii, are următoarele atribuții:

- a) aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii;
- b) aprobă și revizuieste codul de guvernare corporativă, supraveghează implementarea lui;
- c) aprobă și supraveghează implementarea unui cod de conduită, politici de remunerare a personalului băncii; politici privind numirea membrilor organului de conducere și a personalului cu funcții-cheie; politici privind conflictele de interese, altor politici stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare;
- d) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernare ale băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
- e) supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de control intern (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și de audit intern), în special menține independența activității acestora;
- f) adoptă și revizuieste, periodic, reglementările interne primare ale băncii și supraveghează implementarea lor;
- g) alege președintele consiliului băncii;
- h) selectează, numește și revocă membrii comitetului de conducere, inclusiv conducătorul acestuia, precum și contabilul - șef, aprobă remunerația lor și stabilește atribuțiile acestora în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova în vigoare, prezentul Statut;
- i) exercită supravegherea eficientă a comitetului de conducere, analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii comitetului de conducere, putând să se opună deciziilor acestora, aprobă rapoartele trimestriale și anuale ale Comitetului de conducere;
- j) selectează, numește și revocă persoanele cu funcții – cheie în bancă, în conformitate cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei și reglementările interne ale băncii;
- k) decide cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor și, dacă e cazul, execută hotărârea adunării generale a acționarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice. În cazul în care Consiliul nu a aprobat decizia cu privire la ținerea adunării generale ordinare anuale sau nu a asigurat ținerea ei în termenul indicat la pct. 34.3. din prezentul Statut, aceasta se convoacă în modul stabilit pentru convocarea ei de consiliu, prin decizia comitetului de conducere;

- l) identifică, selectează și recomandă, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari, candidaturile pentru funcția de membru al consiliului cu întocmirea listei candidaților pentru a fi supuse procedurii de alegere la adunarea generală a acționarilor, precum și stabilește domeniile de care va fi responsabilă persoana aprobată/aleasă în cadrul organului de conducere al băncii;
- m) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- n) ia decizia cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare și de pct. 55.1. din prezentul Statut și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor societății conform ultimului raport financiar al Băncii;
- o) urmărește modul de ținere a evidenței valorilor mobiliare emise, conform legislației Republicii Moldova în vigoare;**
- p) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare, darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modificarea în legătură cu aceasta a Statutului băncii;
- q) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și a dării de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- r) 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;
- s) ia decizia, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale băncii;
- t) prezintă adunării generale a propunerilor cu privire la plata dividendelor anuale și hotărăște pe parcursul anului asupra plății dividendelor intermediare;
- u) aprobă fondul și/sau normativele de retribuire a muncii salariaților băncii;
- v) ia decizia cu privire la aderarea băncii la asociație sau la o altă uniune ;
- w) ia decizia cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;
- x) aprobă și revizuieste planul de redresare al băncii conform legii privind redresarea și rezoluția băncii;
- y) ia decizia privind deschiderea sau dizolvarea sucursalelor, privind numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, precum și aprobă modificările și completările operate în Statut în legătură cu aceasta. Aprobă hotărârile privind deschiderea sau dizolvarea oficiilor secundare în cadrul sucursalelor băncii, precum și modificările și completările operate în regulamentul sucursalei în legătură cu aceasta;
- z) decide cu privire la stabilirea comitetelor specializate ale consiliului, structura, funcționarea și atribuțiile lor, inclusiv numirea membrilor consiliului în componenta acestora;
- aa) îndeplinește funcțiile atribuite comitetului de numire și comitetului de remunerare, dacă acestea nu au fost constituite la nivelul băncii;
- bb) confirmă societatea de audit, pentru prestarea altor servicii necesare activității Băncii, decât auditul situațiilor financiare, conform actelor normative interne;
- cc) numește secretarul consiliului băncii și stabilește remunerația lui;**
- dd) examinează preliminar chestiunile puse în discuție la adunarea generală;
- ee) ia decizia cu privire la achiziționarea acțiunilor plasate în scopul prevenirii scăderii cursului lor;
- ff) aprobă modul de prezentare acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor pentru a se lua cunoștință de ele;
- gg) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- hh) decide cu privire la achiziționarea acțiunilor băncii în cazurile stabilite de alin.(2) art. 78 lit.c)–e) din Legea nr.1134/1997;
- ii) îndeplinește alte atribuții în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare, prezentul Statut și reglementările interne ale băncii.

**art. 41, pct.41.2 modificat prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.*

**art. 41, pct. 41.2 lit. f), l), o), z) modificate prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

**art. 41, pct. 41.2. lit. k), ff), hh), ii) modificate prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

** art. 41., p. 41.2. lit y) modificată prin hotărârea AGA din 23.04.2021, proces – verbal nr. 1.*

** art. 41., p. 41.2. lit bb) modificată prin hotărârea AGA din 28.04.20221, proces – verbal nr. 1.*

** art. 41., p. 41.2. lit. o) și cc) modificate prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

41.3. Chestiunile ce țin de competența consiliului băncii nu pot fi transmise spre examinare comitetului de conducere al băncii.

41.4. Consiliul băncii prezintă adunării generale raportul anual cu privire la activitatea de supraveghere realizată, întocmit în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare și cu prezentul Statut.

41.5. Consiliul băncii și membrii lui nu pot delega împuternicirile sale altor persoane sau organe de conducere.

41.6. Consiliul trebuie să asigure colaborarea eficientă a băncii cu Banca Națională a Moldovei.

Articolul 42. Alegerea consiliului băncii și încetarea împuternicirilor lui

42.1. Consiliul băncii se alege de adunarea generală în componență de 5 (cinci) membri, din lista candidaților pentru funcția de membru al consiliului, întocmită de consiliul în exercițiu la data întocmirii ei. Termenele și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii vor fi stabilite în reglementările interne ale băncii.

** art. 42, pct. 42.1 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

42.2. În scopul completării componenței de bază a consiliului băncii în cazul retragerii membrilor lui, adunarea generală poate alege o rezervă a consiliului băncii. Rezerva se alege în modul stabilit pentru alegerea consiliului băncii. Subrogarea membrilor consiliului băncii din rezerva aleasă se efectuează în ordinea celui mai mare număr de voturi întrunit de membrii din rezerva consiliului băncii.

42.3. Numărul total de candidați pentru funcția de membru al consiliului băncii, înscrși în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la adunarea generală, trebuie să depășească componența numerică a consiliului.

42.4. Membrii consiliului se aleg prin vot simplu. Se consideră aleși în consiliul băncii candidații care la adunarea generală au întrunit cel mai mare număr de voturi.

42.5. Membrii consiliului băncii pot fi numai persoane fizice, care corespund exigențelor stabilite în legislația în vigoare a Republicii Moldova. Aceste persoane trebuie să fie aprobate de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării funcției.

42.6. Nu poate fi ales membru al consiliului băncii persoana care:

- a) este membru al comitetului de conducere;
- b) este sau poate deveni membru al consiliului a două sau mai multe bănci înregistrate în Republica Moldova;
- c) prin hotărârea instanței de judecată este privată de dreptul de a exercita funcțiile membrului consiliului băncii în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare;
- d) este sau a fost subiectul unei cauze privind insolvabilitatea și nu a fost eliberată de datorii;
- e) persoanele declarate incapabile. Persoana deja aleasă va fi revocată din funcție;
- f) persoanele condamnate pentru escrocherie, sustragere de bunuri din avutul proprietarului prin însușire, delapidare sau abuz de serviciu, înșelăciune sau abuz de încredere, fals, depoziție mincinoasă, dare sau luare de mită, precum și pentru alte infracțiuni prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare, dar care nu au ispășit definitiv pedeapsa. Persoana deja aleasă va fi revocată din funcție;
- g) căreia i s-a retras aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, acordată în temeiul art. 43 din Legea nr. 202/2017;
- h) alte cazuri stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare și/sau prezentul Statut.

Membrul consiliului băncii care după alegerea sa în consiliul băncii va întruni una din condițiile stabilite la primul alineat al pct. 42.6. din prezentul Statut decade din drepturi din ziua survenirii incompatibilității, demisia lui fiind ulterior aprobată de adunarea generală a acționarilor.

42.7. Membrul consiliului băncii este în drept să-și dea demisia în orice moment. Calitatea de membru al consiliului a membrului demisionar va înceta din data aprobării de către adunarea generală a demisiei acestuia.

** art. 42, pct. 42.7 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

42.8. Prin hotărârea adunării generale, împuternicirile oricărui membru al consiliului băncii pot înceta înainte de termen. Împuternicirile oricărui membru al consiliului băncii vor înceta și la retragerea de către Banca Națională a Moldovei a aprobării eliberate membrului consiliului băncii.

42.9. 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; sau
- c) expirării termenului stabilit la pct. 40.3.; sau
- d) componența efectiv numerică a acestuia nu asigură convocarea membrilor consiliului în ședințe deliberative, dacă totodată rezerva consiliului băncii a fost epuizată.

Prin derogare de la prevederile pct. 42.9 alin.(1) lit.a) și c) din Statut, împuternicirile consiliului încetează din ziua aprobării de către Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de adunarea generală a acționarilor.

** art. 42, pct. 42.9 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

** art. 42, p. 42.9. modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

42.10. În cazul alegerii membrilor consiliului băncii la adunarea generală extraordinară a acționarilor sau adunarea generală convocată repetat se vor respecta și aplica procedurile stabilite pentru convocarea și ținerea adunării generale ordinare anuală cu prezența acționarilor.

42.11. Pentru aprobarea de Banca Națională a Moldovei a persoanelor alese sau numite în funcția de membru al consiliului, banca va înainta cererea cu setul de documente, conform legislației Republicii Moldova în vigoare, în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la alegerea sau numirea acestora. Termenul dat poate fi prelungit de către Banca Națională a Moldovei cu 30 de zile în cazul existenței condițiilor obiective, care nu depind de persoana aleasă sau numită în funcția de membrul al consiliului. În caz contrar, componența consiliului se consideră a fi redusă cu persoanele documentele cărora nu au fost prezentate la Banca Națională a Moldovei în termenul indicat.

Articolul 43. Președintele și secretarul consiliului băncii

43.1. Președintele consiliului băncii se alege de membrii consiliului. Președintele consiliului este conducătorul acestuia, are responsabilitatea privind funcționarea eficace a acestuia și trebuie să dispună de calificarea respectivă, aptitudini, experiență pentru a face față poziției respective.

43.2. Președintele consiliului băncii:

- a) organizează, conduce cu activitatea consiliului și raportează privind activitatea acestuia;
- b) propune instituirea comitetelor specializate ale consiliului și propune membrii acestora;
- c) convoacă și conduce ședințele consiliului băncii;
- d) supraveghează ca membrii consiliului să primească în timp suficient toată informația de care au nevoie pentru exercitarea corespunzătoare a obligațiilor sale și existența timpului suficient pentru dezbateri și luarea deciziilor în cadrul ședințelor consiliului;
- e) urmărește modul în care se execută deciziile și se implementează recomandările consiliului băncii, inclusiv cele emise în legătură cu abaterile depistate în activitatea comitetului de conducere;
- f) reprezintă consiliul băncii în relațiile cu terții și semnează acte în numele consiliului;
- g) organizează, cu sprijinul secretarului consiliului, ținerea documentației consiliului băncii, inclusiv a proceselor-verbale ale ședințelor și materialelor aferente subiectelor discutate în ședințe;
- j) încheie contracte cu membrii Comitetului de conducere al băncii.

43.3. În absența președintelui consiliului băncii, atribuțiile acestuia le exercită unul dintre membrii consiliului băncii, de regulă, cel mai în vârstă.

43.4. Consiliul băncii desemnează un secretar, care este responsabil pentru ținerea documentației consiliului și asistă consiliul în lucrările acestuia. Secretar al consiliului poate fi atât un membru, cât și o terță persoană.

43.5. Secretarul consiliului se propune de președintele consiliului și se alege cu votul majorității membrilor consiliului în exercițiu.

Secretarul consiliului poate fi destituit din funcție la propunerea președintelui consiliului cu votul majorității membrilor consiliului în exercițiu. Încetarea împuternicirilor consiliului nu încetează împuternicirile secretarului consiliului.

43.6. În cazul absenței secretarului consiliului, atribuțiile acestuia sunt exercitate de persoana desemnată de președintele consiliului din rândul membrilor consiliului, sau de o terță persoană numită cu votul majorității membrilor consiliului în exercițiu.

43.7. Secretarul consiliului băncii exercită următoarele atribuții:

- a) să asiste AGA, consiliul (inclusiv comitetele) să își exercite activitățile prin furnizarea de sprijin informațional necesar;
- b) să îndeplinească (după caz) funcția de secretar al AGA și al ședințelor consiliului și să asigure întocmirea proceselor-verbale;
- c) să coopereze îndeaproape cu consiliul și, când e cazul, cu comitetul de conducere în pregătirea și distribuirea agendei, organizarea întâlnirilor, precum și transmiterea anunțurilor respective;
- d) să păstreze toate documentele corporative, procesele-verbale ale AGA, ale ședințelor consiliului, precum și orice alte documente și informații importante;
- e) să fluidizeze comunicarea dintre acționari, consiliu și comitetul de conducere;
- f) să aducă la cunoștința persoanelor vizate deciziile consiliului băncii și să asiste comitetul de conducere al băncii la îndeplinirea deciziilor consiliului;
- g) să prezinte BNM procesele-verbale ale AGA și consiliului băncii în conformitate cu legislația în vigoare;
- h) să asigure primirea, distribuirea și menținerea corespondenței consiliului băncii, a informației și documentelor necesare activității acestuia.

** art. 43, p. 43.2 lit. j) și p. 43.7. modificate prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 44. Ședințele consiliului băncii

44.1. Ședințele consiliului băncii pot fi ordinare și extraordinare și ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență, prin mijloace electronice sau formă mixtă.

**art. 44, pct. 44.1. modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

44.2. Ședințele ordinare ale consiliului băncii se țin la necesitate, dar nu mai rar de o dată pe trimestru.

44.3. Ședințele extraordinare ale consiliului băncii se convoacă de președintele consiliului:

- a) din inițiativa lui;
- b) la cererea unuia dintre membrii consiliului băncii;
- c) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale băncii;
- d) la cererea societății de audit a băncii;
- e) la propunerea comitetului de conducere al băncii.

44.4. Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței consiliului băncii va constitui nu mai puțin de jumătate din membrii aleși ai consiliului.

44.5. La ședințele consiliului băncii, fiecare membru deține un vot, care poate fi exercitat personal sau prin corespondență, nemijlocit sau prin utilizarea mijloacelor de electronice. Membrul consiliului băncii nu este în drept să delege împuternicirile sale altui membru al consiliului sau altei persoane.

**art. 44, pct. 44.5. modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

44.6. Deciziile consiliului băncii se iau cu votul majorității membrilor consiliului prezenți la ședință, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare, prezentul Statut, regulamentul consiliului băncii nu prevăd o cotă mai mare de voturi. În caz de paritate de voturi, votul președintelui consiliului băncii este decisiv. Opinia separată a membrului consiliului băncii poate fi anexată la procesul-verbal al ședinței sau consemnată în procesul-verbal.

44.7. Rezultatele ședințelor consiliului vor fi documentate într-un proces-verbal al ședinței consiliului băncii, întocmit în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare. Dacă

reglementările interne ale băncii nu vor stabili altceva, procesul – verbal al ședinței consiliului va fi semnat de președintele ședinței, secretarul ședinței, precum și de un membru al consiliului băncii.

44.8. Alte cerințe privind ședințele consiliului vor fi stabilite în regulamentul funcțional al consiliului și actele normative interne emise în aplicarea lui. Consiliul băncii poate adopta reglementări privind organizarea activității sale, a modului de ținere a ședințelor, proceduri de vot etc., ținând cont de prevederile imperative ale legislației în vigoare a Republicii Moldova, prezentul Statut și regulamentul funcțional al consiliului aprobat de adunarea acționarilor.

**art. 44, pct. 44.8 modificat prin hotărârea AGA din 28.04.2022, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 45. Responsabilitatea consiliului băncii și a membrilor săi

45.1. Consiliul băncii este responsabil de instituirea și supravegherea implementării unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese. Consiliul băncii este în ultima instanță responsabil de activitatea sănătoasă și prudentă a băncii.

45.2. Membrii consiliului sunt responsabil de promovarea unei guvernante corporative sănătoase în cadrul băncii, inclusiv prin menținerea unui comportament personal conștient, prin dedicarea timpului activității desfășurate ca membru al consiliului și realizarea atribuțiilor ce revin, prin punerea în prim plan a intereselor legale ale băncii și ale deponenților și acționarilor acesteia.

45.3. Consiliul este responsabil de asigurarea unei colaborări eficiente a băncii cu Banca Națională a Moldovei și menținerea unui dialog deschis și constructiv cu aceasta.

45.4. Membrii consiliului băncii răspund pentru prejudiciul cauzat băncii în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare și numai dacă acesta a fost cauzat cu intenție.

45.5. În cazul luării de către membrii consiliului băncii a unor decizii comune care sunt în contradicție cu legislația Republicii Moldova în vigoare, aceste persoane poartă în fața băncii răspundere patrimonială solidară în mărimea prejudiciului cauzat.

45.6. Membrul consiliului băncii este eliberat de răspundere patrimonială solidară pentru decizia consiliului băncii, dacă:

- a) a votat contra luării deciziei de către consiliul băncii;
- b) opinia sa separată este anexată la procesul-verbal al ședinței consiliului băncii sau este consemnată în procesul-verbal;
- c) există alte temeiuri de eliberare de răspundere stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare.

45.7. Dacă acțiunile realizate de membrii consiliului băncii prin depășirea împuternicirilor sunt recunoscute de bancă ca fiind săvârșite în interesul ei, răspunderea pentru aceste acțiuni trece asupra Băncii.

Capitolul 9. COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII

Articolul 46. Comitetul de conducere

46.1. Comitetul de conducere al băncii este partea componentă a organului de conducere a băncii care exercită funcția de conducere curentă a băncii sub supravegherea directă a consiliului.

Comitetul de conducere este organul executiv colegial al băncii. Membrii comitetului de conducere sunt membri ai organului de conducere al băncii.

**art. 46, pct. 46.1. modificat prin hotărârea AGA din 28.04.2022, proces – verbal nr. 1.*

46.2. Comitetul de conducere este format din 5 membri, dintre care unul este numit în calitate de Președinte al Comitetului de conducere, care este conducătorul Comitetului de conducere, un Prim – vicepreședinte al Comitetului de conducere, un Vicepreședinte al Comitetului de conducere și doi membri ai Comitetului de conducere, care pot avea statut de vicepreședinte.

Până în data atingerii componenței numerice a Comitetului de conducere de cel puțin 4 membri ai Comitetului de conducere aprobați în funcție de Banca Națională a Moldovei, Comitetul de conducere își va continua activitatea în componența numerică formată din 3 membri, cu aplicarea prevederilor incidente aferente componenței respective.

**art. 46, pct. 46.2. modificat prin hotărârea AGA din 28.04.2022, proces – verbal nr. 1.*

**art. 46, pct. 46.2. modificat prin hotărârea AGA din 06.09.2022, proces – verbal nr. 2.*

46.3. Membrii comitetului de conducere sunt numiți de consiliul băncii pe un termen de până la 4 ani și pot fi numiți pe un termen nou, de nenumărate ori.

46.4. Membrii comitetului de conducere trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.

46.5. Persoanele numite în funcția de membru al comitetului de conducere trebuie să fie aprobate de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării funcției.

46.6. Nu poate fi numită în funcție de membru al comitetului de conducere al băncii persoana care:

- a) este membru al consiliului băncii;
- b) este sau poate deveni membru al organului executiv a unei sau mai multe bănci înregistrate în Republica Moldova sau a unei organizații ce activează în domeniul financiar non - bancar;
- c) prin hotărârea instanței de judecată este privată de dreptul de a exercita funcțiile membrului Comitetului de conducere în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare;
- d) este sau a fost subiectul unei cauze privind insolvabilitatea și nu a fost eliberată de datorii;
- e) persoanele în privința cărora a fost instituită măsura de ocrotire judiciară sub forma ocrotirii provizorii sau sub forma tutelei. Persoana deja aleasă va fi revocată din funcție;
- f) persoanele condamnate pentru escrocherie, sustragere de bunuri din avutul proprietarului prin însușire, delapidare sau abuz de serviciu, înșelăciune sau abuz de încredere, fals, depozităie mincinoasă, dare sau luare de mită, precum și pentru alte infracțiuni prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare, dar care nu au ispășit definitiv pedeapsa. Persoana deja aleasă va fi revocată din funcție;
- g) a purtat răspundere pentru apariția problemelor financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, fapt documentat conform actelor normative ale BNM;
- j) căreia în ultimii 10 ani i s-a retras aprobarea Băncii Naționale a Moldovei sau de către o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova, acordată în temeiul art. 43 din Legea nr. 202/2017 și actelor normative ale BNM emise în aplicarea acesteia;
- i) alte cazuri stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare și/sau prezentul Statut.

Persoana care după numirea în funcția de membru al comitetului de conducere va întruni una din condițiile stabilite la primul alineat al pct. 46.6. din prezentul Statut i se va retrage această calitate prin decizia consiliului băncii.

**lit. e) modificată prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.*

**art. 46, pct. 46.6. modificat prin hotărârea AGA din 28.04.2022, proces – verbal nr. 1.*

46.7. Membrii comitetului de conducere al băncii sunt obligați să acționeze în interesele băncii și nu sunt în drept să participe la capitalul și/sau activitatea organizațiilor aflate în concurență cu banca, cu excepția societăților afiliate, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare, hotărârea adunării generale sau decizia consiliului băncii nu prevede altfel. La luarea hotărârii în cauză, asupra persoanei interesate se extind cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese.

46.8. Membrul comitetului de conducere al băncii este în drept să-și dea demisia în orice moment.

46.9. Împuternicirile membrului comitetului de conducere al băncii pot înceta înainte de termen prin decizia consiliului băncii. Împuternicirile membrului comitetului de conducere al băncii vor înceta și în cazul retragerii de către Banca Națională a Moldovei a aprobării acordate, situație care va duce concomitent și la încetarea contractului de muncă a persoanei cu banca.

46.10. Membrii comitetului de conducere al băncii și persoanele afiliate lor nu pot primi donații sau servicii fără plată de la bancă, de la persoanele afiliate băncii, precum și de la alte persoane implicate în relațiile cu banca, cu excepția celor a căror valoare nu depășește salariul minim mediu pe țară.

Articolul 47. Atribuțiile comitetului de conducere

47.1. De responsabilitatea comitetului de conducere ține asigurarea unei gestiuni eficiente și prudente a activității băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare a activității băncii, aprobate de consiliu.

47.2. De competența comitetului de conducere țin toate chestiunile de conducere a activității curente a băncii cu excepția celor ce constituie competența adunării generale sau a consiliului băncii.

47.3. Comitetul de conducere are următoarele atribuții principale:

- a) asigură conformarea băncii cu cadrul legal, inclusiv cu Legea nr. 202/2017 și actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, reglementările interne ale băncii;
- b) asigură executarea hotărârilor adunării generale și deciziilor consiliului băncii;
- c) soluționează chestiuni care țin de conducerea activității curente a băncii, cu excepția celor care țin de competența adunării generale a acționarilor sau a consiliului băncii;
- d) implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității băncii, codul de guvernanță corporativă și reglementările interne aprobate de către consiliul băncii;
- e) elaborează și propune consiliului băncii proiecte de strategii, planuri de afaceri și bugete ale Băncii;
- f) asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
- g) asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin salariaților și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul băncii o activitate responsabilă și transparentă;
- h) propune consiliului băncii de a deschide și dizolva sucursale, deschide și dizolva oficii secundare și de a efectua modificări și completări în Statutul băncii și regulamentele sucursalelor în legătură cu aceasta;
- i) propune consiliului candidaturi pentru numirea în funcții – cheie în bancă în conformitate cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei și reglementările interne ale băncii;
- j) realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine și examinează și apreciază îndeplinirea funcțiilor de către subdiviziunile băncii;
- k) aprobă actele normative interne secundare, în conformitate cu reglementările interne ale băncii;
- l) înaintează consiliului chestiuni în ordinea de zi, pregătește documente și informații pentru ședințele consiliului băncii și discută în prealabil chestiunile care urmează a fi examinate de consiliul băncii, în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare, prezentul Statut și reglementările interne ale băncii;
- m) asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară și furnizarea către consiliul băncii a informației corecte și veridice;
- n) asigură implementarea adecvată a mecanismului de control intern și sistemelor de administrare a riscurilor;
- o) examinează rezultatele controalelor băncii, decide cu privire la măsurile de remediere în limita atribuțiilor stabilite;
- p) aprobă încheierea tranzacțiilor cu participarea băncii, în conformitate cu legea, prezentul Statut și reglementările interne ale băncii;
- q) decide cu privire la anularea acțiunilor băncii și/sau modificarea capitalului social, în cazurile stabilite de art. 23 din prezentul Statut și legislația Republicii Moldova în vigoare, precum și emiterea unor noi acțiuni și expunerea acestora pentru vânzare conform legislației Republicii Moldova în vigoare;
- r) confirmă societatea de audit, pentru prestarea altor servicii necesare activității Băncii, decât auditul situațiilor financiare, conform actelor normative interne
- s) îndeplinește alte atribuții în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare, prezentul Statut și reglementările interne ale băncii.

** art. 47., p. 47.3. lit. h) modificată prin hotărârea AGA din 23.04.2021, proces – verbal nr. 1.*

** art. 47., p. 47.3. lit. i) modificată prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.*

**art. 47, pct. 47.3. modificat prin hotărârea AGA din 28.04.2022, proces – verbal nr. 1.*

47.4. Președintele Comitetului de conducere conduce cu activitatea comitetului de conducere. Președintele Comitetului de conducere este în drept, în limita atribuțiilor lui, să acționeze fără procură din numele și în interesele băncii, inclusiv:

- a) convoacă și conduce ședințele comitetului de conducere;
- b) reprezintă banca în țară și peste hotare;
- c) administrează patrimoniul băncii, încheie tranzacții și semnează contracte în numele băncii;
- d) face propuneri consiliului băncii privind numirea din rândul membrilor comitetului de conducere în exercițiu a prim-vicepreședintelui, vicepreședintelui, contabilului – șef și încetarea înainte de termen a împuternicirilor lui (lor);

- e) propune consiliului băncii pentru aprobare structura organizatorică a băncii;
- f) aprobă statele de personal, angajează și eliberează din funcție salariații băncii, stabilește cuantumul retribuției lor, aplică personalului măsuri de stimulare și sancțiuni disciplinare, în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova în vigoare, prezentul Statut și reglementările interne ale băncii;
- g) emite ordine și dispoziții obligatorii pentru executare de toți salariații băncii;
- h) eliberează procuri pentru efectuarea acțiunilor în numele băncii;
- j) face propuneri consiliului băncii privind repartizarea atribuțiilor între membrii comitetului de conducere;
- i) exercită alte atribuții stabilite de regulamentul funcțional al comitetului de conducere al băncii.

În lipsa Președintelui Comitetului de conducere, atribuțiile lui le îndeplinește Prim – vicepreședintele Comitetului de conducere, iar în lipsa acestuia - Vicepreședintele Comitetului de conducere, iar în lipsa vicepreședintilor - de membrul Comitetului de conducere cel mai în vârstă.

**art. 47, pct. 47.4. modificat prin hotărârea AGA din 28.04.2022, proces – verbal nr. 1.*

47.5. Comitetul de conducere este obligat să informeze regulat consiliul, dar nu mai rar de o dată în trimestru, cel puțin, despre:

- a) situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității băncii;
- b) performanța financiară a băncii;
- c) încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;
- d) deficiențele sistemului de control intern.

47.6. Comitetul de conducere este obligat să asigure prezentarea consiliului băncii și fiecărui membru al acestuia a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor.

Articolul 48. Activitatea comitetului de conducere al băncii

48.1. Activitatea comitetului de conducere al băncii, a membrilor săi este reglementată de legislația Republicii Moldova în vigoare, de prezentul Statut, de regulamentul funcțional al comitetului de conducere al băncii, de actele normative interne al băncii și contractele de muncă încheiate cu banca.

48.2. În exercitarea atribuțiilor conferite, membrii comitetului de conducere pot acționa împreună sau separat, astfel cum este prevăzut în regulamentul funcțional al comitetului de conducere și reglementările interne ale băncii

48.3. Ședințele comitetului de conducere sunt ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență, prin mijloace electronice sau sub formă mixtă. Ședințele comitetului de conducere se țin la necesitate, dar nu mai rar de o dată pe săptămână.

**art. 48, pct. 48.3. modificat prin hotărârea AGA din 28.04.2022, proces – verbal nr. 1.*

48.4. Ședințele comitetului de conducere se convoacă de președintele comitetului de conducere:

- a) din inițiativa lui;
- b) la cererea unuia dintre membrii comitetului de conducere;
- c) la cererea consiliului băncii;
- d) în alte temeuri conform legislației Republicii Moldova în vigoare și reglementările interne ale băncii.

48.5. Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței comitetului de conducere va constitui nu mai puțin de jumătate din membrii numiți ai comitetului de conducere.

**art. 48, pct. 48.5. modificat prin hotărârea AGA din 06.09.2022, proces – verbal nr. 2.*

48.6. La ședințele comitetului de conducere, fiecare membru deține un vot. Membrul comitetului de conducere nu este în drept să delege împuternicirile sale altui membru al comitetului de conducere sau altei persoane și nu este în drept să se abțină de la vot.

48.7. Hotărârile comitetului de conducere se iau cu votul majorității membrilor comitetului de conducere care participă la ședință. În caz de paritate de voturi, votul președintelui băncii este

decisiv. Opinia separată a membrului comitetului de conducere poate fi anexată la procesul-verbal al ședinței sau consemnată în procesul-verbal.

48.8. La ședințele comitetului de conducere se întocmește un proces-verbal, care va fi semnat de toți membrii comitetului de conducere care au participat la ședință.

Articolul 49. Responsabilitatea comitetului de conducere al băncii

49.1. Membrii comitetului de conducere, în conformitate cu legislația civilă, penală, administrativă și cu legislația muncii, răspund pentru prejudiciul cauzat băncii.

49.2. Răspunderea materială și de alt gen a membrilor comitetului de conducere survine în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare.

49.3. Dacă acțiunile membrilor comitetului de conducere al băncii prin depășirea împuternicirilor sunt recunoscute de bancă ca fiind săvârșite în interesul ei, răspunderea pentru aceste acțiuni trece asupra băncii.

49.4. În cazul luării de către membrii comitetului de conducere al băncii a unor decizii comune care sunt în contradicție cu legislația Republicii Moldova în vigoare, aceste persoane poartă în fața băncii răspundere patrimonială solidară în mărimea prejudiciului cauzat.

49.5. Membrul comitetului de conducere este eliberat de răspundere patrimonială solidară pentru hotărârea comitetului de conducere, dacă:

- a) a votat contra luării hotărârii de către comitetul de conducere;
- b) opinia sa separată este anexată la procesul-verbal al ședinței comitetului de conducere sau este consemnată în procesul-verbal;
- c) există alte temeiuri de eliberare de răspundere stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare.

49.6. Regulamentul funcțional al comitetului de conducere poate stabili condiții suplimentare privind responsabilitatea membrilor comitetului de conducere.

Capitolul 10. SOCIETATEA DE AUDIT

Articolul 50. Aprobarea societății de audit

50.1. Banca trebuie să încheie contract cu o societate de audit independentă aprobată de Banca Națională a Moldovei, care:

- a) va acorda asistență în ținerea evidenței contabile în conformitate cu principiile stabilite de Banca Națională a Moldovei;
- b) va emite raportul auditorului;
- c) va controla corectitudinea metodelor și procedeele de audit și de control intern și face recomandări de remediere;
- d) va informa Banca Națională a Moldovei despre orice acțiune frauduloasă comisă de salariații băncii sau a sucursalei ei, precum și despre orice neregulă din administrarea și din efectuarea operațiunilor care ar putea conduce la pierderi materiale pentru bancă sau sucursalei ei.
- e) va informa Banca Națională a Moldovei despre acțiunile și/sau despre faptele ce pot duce la refuzul societății de audit de a-și exprima opinia sau la exprimarea unei opinii cu rezerve asupra situației financiare.

50.2. Auditul solicitat al situațiile financiare anuale ale băncii se efectuează:

- a) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale băncii. În acest caz, serviciile de audit sunt plătite de acești acționari, dacă hotărârea adunării generale a acționarilor nu prevede altfel;
- b) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.

50.3. Societatea de audit nu poate fi persoană afiliată a băncii.

50.4. Societatea de audit este în drept, în temeiul contractului de audit, să ceară documentele privind activitatea băncii și necesare pentru exercitarea misiunii de audit, iar Comitetul de conducere este obligat să asigure accesul și să prezinte toate documentele și informațiile necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a misiunii de audit.

50.5. Societatea de audit pentru efectuarea auditului ordinar se confirmă de adunarea generală a acționarilor.

50.6. Banca va notifica Banca Națională a Moldovei despre societatea de audit confirmată potrivit pct. 50.5. din prezentul Statut. În cazul în care numirea societății de audit necesită aprobarea

Băncii Naționale a Moldovei, aceasta va fi obținută de bancă în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei.

** art. 50, pct. 50.4 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

** art. 50, pct. 50.3 și p. 50.4. modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Titlul V. REPARTIZAREA PROFITULUI BĂNCII ȘI PLATA DIVIDENDELOR

Articolul 51. Profitul (pierderile) băncii

51.1. Profitul (pierderile) băncii se stabilește în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova în vigoare.

51.2. Profitul net se formează după achitarea impozitelor și altor plăți obligatorii și rămâne la dispoziția Băncii.

51.3. Profitul net poate fi utilizat pentru:

a) acoperirea pierderilor din anii precedenți;
b) formarea capitalului de rezervă, formarea, conform prevederilor Statutului, a fondurilor pentru răscumpărarea acțiunilor prevăzute la art.79 din Legea nr. 1134/1997 și a rezervei generale pentru riscuri bancare;

**art. 51, pct. 51.3. lit. b) modificată prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

c) plata recompenselor către membrii consiliului băncii;

d) investirea în vederea dezvoltării băncii;

e) plata dividendelor;

f) alte scopuri, în corespundere cu legislația Republicii Moldova în vigoare și prezentul Statut.

51.4. Decizia de repartizare a profitului net în cursul anului financiar se ia de consiliul băncii, în baza normativelor de repartizare aprobate de adunarea generală, iar hotărârea de repartizare a profitului net anual se ia de adunarea generală ordinară anuală, la propunerea consiliului Băncii.

Articolul 52. Dividendele

52.1. Dividend reprezintă o cotă-parte din profitul net al băncii, care se repartizează între acționari în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care le aparțin.

52.2. Banca are dreptul să plătească dividende intermediare (trimestriale, semestriale) și anuale pe acțiunile aflate în circulație. Plata dividendelor intermediare se efectuează în temeiul situațiilor financiare interimare (trimestriale, semestriale) elaborate în acest scop, din care să rezulte că fondurile disponibile pentru distribuire sunt suficiente.

52.3. Banca nu are dreptul să garanteze plata dividendelor.

52.4. Obligațiile băncii referitoare la plata dividendelor apar la data anunțării hotărârii cu privire la plata lor.

52.5. Banca nu este în drept să ia hotărâre cu privire la plata dividendelor:

a) până la achiziționarea/răscumpărarea acțiunilor plasate în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova în vigoare și prezentul Statut;

b) dacă, la data luării hotărârii cu privire la plata dividendelor, banca este insolubilă sau plata dividendelor va duce la insolabilitatea ei;

c) dacă valoarea activelor nete, conform ultimelor situații financiare ale băncii elaborate la data adoptării respectivei hotărâri, este mai mică decât capitalul ei social sau va deveni mai mică în urma plății dividendelor;

d) pe acțiunile ordinare dacă nu s-a hotărât cu privire la plata dobânzii pe acțiunile preferențiale;

e) pe orice acțiuni, dacă nu s-a efectuat plata dobânzii scadente la obligațiuni;

f) în cazul în care, urmare a plății dividendelor banca nu va corespunde cadrului de reglementare pentru desfășurarea activității bancare stabilit de Legea nr. 202/2017;

g) distribuirea capitalului este interzisă de către Banca Națională a Moldovei sau există alte temeuri de limitare a dreptului de distribuire a profitului net.

52.5. Cuantumul dividendelor anuale/intermediare plătite acționarilor nu poate depăși cuantumul profitului net de la sfârșitul perioadei de gestiune plus profitul nerepartizat al anilor precedenți, minus orice pierdere a anilor precedenți și minus sumele depuse în rezerve în conformitate cu Legea nr. 1134/1997 și prezentul Statut.

**art. 52 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

Articolul 53. Plata dividendelor

53.1. 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, la propunerea consiliului Băncii.

53.2. În hotărârea/decizia cu privire la plata dividendelor se indică:

- a) data la care este întocmită lista acționarilor care au dreptul să primească dividende;
- b) cuantumul dividendelor pe o acțiune de fiecare clasă aflată în circulație;
- c) forma și termenul de plată a dividendelor.

53.3. Pentru fiecare plată a dividendelor, consiliul băncii asigură întocmirea listei acționarilor care au dreptul să primească dividende.

53.4. În lista acționarilor care au dreptul să primească dividende vor fi înscrși acționarii și custozii acțiunilor înregistrați în conturile de valori mobiliare și registrele DCU la data ședinței consiliului sau, după caz, a Adunării generale a acționarilor care a aprobat decizia/hotărârea potrivit pct. 53.1. ori la o dată ulterioară cu cel mult 10 zile după data ședinței consiliului sau, după caz, a Adunării generale a acționarilor

53.5. Adunarea generală este în drept să aprobe dividendele anuale în quantum nu mai mic decât dividendele intermediare plătite.

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

53.7. Dividendele se plătesc cu mijloace bănești. Dividendele, de asemenea, pot fi plătite cu acțiuni de tezaur sau acțiuni ale emisiei suplimentare sau cu alte bunuri, circulația căror nu este interzisă sau limitată de legislația Republicii Moldova în vigoare.

53.8. Dividendele pe acțiunile de aceeași clasă pot fi plătite cu acțiuni de altă clasă numai în temeiul hotărârilor luate în modul prevăzut de legislația Republicii Moldova în vigoare.

53.9. Termenul de plată a dividendelor se stabilește de organul care a luat decizia de plată, însă nu poate fi mai mare de 3 luni de la data luării deciziei cu privire la plata lor.

53.10. Dividendele care nu au fost primite de acționar din vina lui în decurs de 3 ani de la data dezvăluirii informației conform p. 53.11 se trec la venitul băncii și nu pot fi revendicate de acționar.

53.11. Decizia cu privire la plata dividendelor de către bancă va fi publicată în termen de 7 zile de la data adoptării ei în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

53.12. Dividendele plătite cu încălcarea art. 52 din prezentul Statut se vor restitui băncii.

**art. 53, pct. 53.10. și 53.12. introdus prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

** art. 53, pct. 53.2 și p. 53.4. modificate prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Titlul VI. UNELE TRANZACȚIILE ALE BĂNCII

Capitolul 11. TRANZACȚIILE DE PROPORȚII

Articolul 54. Noțiunea de tranzacție de proporții

54.1. 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, fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor a căror valoare de piață constituie peste 25% din valoarea activelor băncii, conform ultimelor situații financiare; sau
- b) plasarea de către bancă a acțiunilor cu drept de vot sau a altor valori mobiliare convertibile în astfel de acțiuni, constituind peste 25 % din toate acțiunile cu drept de vot plasate ale băncii.

** art. 54, pct. 54.1 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

**art. 54, pct. 54.2. exclus prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

Articolul 55. Decizia de încheiere de către bancă a unei tranzacții de proporții

55.1. Decizia de încheiere de către bancă a unei tranzacții de proporții se adoptă în unanimitate de toți membrii aleși ai consiliului băncii dacă obiectul acestei tranzacții sunt bunurile a căror valoare constituie peste 25% dar nu mai mult de 50 % din valoarea activelor băncii potrivit ultimelor situații financiare până la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții, sau dacă au fost plasate valori mobiliare conform pct. 54.1. lit. b) din prezentul Statut.

** art. 55, pct. 55.1 modificat prin hotărârea AGA din 28.08.2020, proces – verbal nr. 1.*

55.2. Hotărârea de încheiere de către bancă a unor tranzacții de proporții neprevăzute la pct. 55.1. din prezentul Statut se ia de adunarea generală.

55.3. Consiliul băncii nu este în drept să adopte decizii care pot avea efecte asupra patrimoniului băncii, precum se specifică la pct. 55.1. lit. a) din prezentul Statut, din momentul în care banca a primit aviz referitor la achiziționarea de către orice persoană a unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra băncii.

55.4. Prin derogare de la pct. 55.3. din prezentul Statut, consiliul băncii poate adopta decizii ce rezultă din obligațiile asumate de către bancă înainte de data primirii avizului despre achiziționarea unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra băncii.

55.5. Restricția prevăzută la pct. 55.3. își pierde acțiunea din momentul ținerii adunării generale, convocate ulterior primirii de către băncii a avizului despre achiziționarea unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra băncii.

55.6. Banca este obligată să publice, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, decizia privind încheierea tranzacției de proporții în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, dezvăluind informația care va cuprinde următoarele elemente:

- a) descrierea și valoarea tranzacției de proporții;
- b) bunurile, drepturile, instrumentele financiare sau orice alte active aferente tranzacției de proporții.

Suplimentar banca va dezvălui informația privind încheierea unei tranzacții de proporții și prin plasarea acesteia, în termen de 3 zile lucrătoare, pe pagina web a băncii.

55.7. Dacă la luarea deciziei de încheiere a unei tranzacții de proporții prevăzute la pct. 55.1. din prezentul Statut, consiliul băncii nu a ajuns la unanimitate, el este în drept să înscrie această chestiune în ordinea de zi a adunării generale.

55.8. Dacă în tranzacția de proporții a băncii există conflict de interese, decizia de încheiere a acestei tranzacții se ia respectându-se prevederile prezentului articol și ale art. 58 din prezentul Statut.

55.9. Prevederile prezentului articol nu se aplică tranzacțiilor efectuate în conformitate cu dispozițiile obligatorii ale întreprinderii dominante date conform legislației Republicii Moldova în vigoare, tranzacțiilor de înstrăinare sau de procurare a bunurilor băncii care se efectuează prin licitații deschise, publicând, cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de data licitației, un aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, inclusiv tranzacțiilor realizate la bursă și/sau tranzacțiilor efectuate la inițiativa sau sub supravegherea unei autorități administrative sau judiciare, precum și în cazul în care toți acționarii societății au decis astfel și/sau altor tranzacții exceptate expres de la respectarea lor de legislația Republicii Moldova în vigoare.

**art. 55, pct. 55.9. introdus prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

** art. 55, p. 55.9 modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Capitolul 12. TRANZACȚIILE CU CONFLICT DE INTERESE

Articolul 56. Noțiunea de tranzacție cu conflict de interese

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

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

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

(2) În condițiile stabilite la pct. 56.1. din prezentul Statut, tranzacție cu conflict de interese se consideră:

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

b) acordarea sau primirea de către bancă a împrumutului, gajului, garanției, fidejusiunii sau a oricărei alte creanțe;

c) acordarea sau primirea de bunuri ori drepturi în folosință, locațiune, arendă sau leasing;

d) încheierea sau asumarea unor angajamente cu executare ulterioară.

** art. 56, pct. 56.1 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

56.2. Nu se consideră tranzacție cu conflict de interese emisiunea suplimentară de valori mobiliare sau **achiziționarea** valorilor mobiliare în condițiile stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare.

56.3. Persoană interesată în efectuarea de către bancă a tranzacției se consideră persoana care este:

a) acționar care deține, singur sau împreună cu persoanele sale afiliate, peste 5 % din acțiunile cu drept de vot ale băncii; sau

b) membru al consiliului sau al comitetului de conducere al băncii; sau

c) membru al consiliului, 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.

d) există alte criterii care denotă un interes al persoanei în efectuarea tranzacției care poate influența obiectivitatea acestuia.

** art. 56, pct. 56.2 modificat prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 57. Declarația interesului material

57.1. Orice membru al organului de conducere sau persoană care deține o funcție-cheie în banca care este parte într-un contract efectiv sau într-un contract propus băncii privind interese materiale sau care este conducător al unei persoane parte într-un contract material efectiv sau propus băncii sau care are un interes material față de această persoană trebuie să dezvăluie în scris băncii interesul său material în momentul în care ia cunoștință sau ar fi trebuit să ia cunoștință de existența unui astfel de contract.

57.2. Orice membru al organului de conducere sau persoană care deține o funcție-cheie este obligată să prezinte consiliului băncii, cel puțin o dată pe an, o notă scrisă, în care să dezvăluie suficient conflictul de interese. Se consideră dezvăluire suficientă a conflictului de interese indicarea numelui și adresei asociațiilor persoanelor respective, detaliilor esențiale despre activitățile lor, intereselor de familie care confirmă că aceștia au interese materiale în contractele încheiate cu orice persoană numită în notă.

57.3. Dacă persoanele menționate la pct. 57.1. din prezentul Statut nu și-au dezvăluit conflictul de interese:

a) judecătoria poate, la cererea băncii, a unuia sau mai multor acționari ai acesteia sau a Băncii Naționale a Moldovei, să suspende contractul pe un termen stabilit de prima;

b) Banca Națională a Moldovei poate dispune băncii măsurile de supraveghere prevăzute de art.139 și/sau aplica sancțiunile prevăzute la art.141 din Legea nr. 202/2017.

57.4. Independent de obligațiile enumerate la pct. 57.2. din prezentul Statut, la cererea băncii, persoana interesată în efectuarea de către bancă a tranzacției este obligată să repare prejudiciul cauzat băncii și să compenseze venitul ratat al acesteia în cazul în care nu a comunicat despre existența conflictului de interese conform pct. 57.1. din prezentul Statut sau actelor normative interne ale băncii în domeniu și/sau a votat pentru încheierea unei tranzacții cu conflict de interese cu încălcarea prevederilor legislației Republicii Moldova în vigoare și reglementărilor interne ale băncii.

57.5. Pentru neprezentarea sau prezentarea cu întârziere a informației specificate la subpct. 57.1. din prezentul Statut, persoanele interesate în efectuarea de către bancă a tranzacțiilor răspund în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

57.6. Independent de obligațiile enumerate la pct. 57.1. și 57.2. din prezentul Statut membrul organului de conducere sau persoana care deține funcție-cheie în cadrul băncii are obligația față de banca în care își desfășoară activitatea și față de clienții băncii de a pune interesele băncii și ale clienților mai presus de interesul pecuniar propriu.

Articolul 58. Decizia privind încheierea de către bancă a tranzacției cu conflict de interese

58.1. Orice tranzacție cu conflict de interese poate fi încheiată sau modificată de bancă numai prin decizia consiliului băncii, în cazul în care valoarea tranzacției nu depășește 10% din valoarea activelor băncii conform ultimelor situații financiare, sau prin hotărârea adunării generale, în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare și de prezentul Statut.

** art. 58, pct. 58.1 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

58.2. Până la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese, de către o societate de audit, se va verifica respectarea modului de încheiere a tranzacției cu conflict de interese stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare, prezentul Statut.

58.3. După verificare, se va emite în adresa băncii un raport care va cuprinde următoarele elemente:

- a) descrierea și valoarea tranzacției cu conflict de interese, precum și descrierea situației care conduce la crearea conflictului de interese;
- b) organul de conducere al băncii care trebuie să adopte decizia privind încheierea tranzacției cu conflict de interese;
- c) constatări privind respectarea modului de determinare a valorii de piață a bunurilor;
- d) constatări privind posibilele pierderi sau prejudicii cauzate băncii.

Raportul va fi prezentat consiliului băncii și, în cazul în care decizia privind încheierea tranzacției cu conflict de interese ține de competența acesteia, adunării generale a acționarilor.

**art. 58, pct. 58.3. modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

58.4. Pentru luarea de către consiliul băncii a deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se cere unanimitatea membrilor aleși ai consiliului care nu sunt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției.

58.5. Dacă mai mult de jumătate dintre membrii aleși ai consiliului băncii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta va fi încheiată numai prin hotărârea adunării generale.

58.6. Hotărârea adunării generale privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese se adoptă cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor reprezentate la adunarea generală a acționarilor care nu sunt interesate în încheierea acestor tranzacții.

58.7. Persoana interesată în efectuarea tranzacției date va trebui să părăsească pentru câțva timp ședința consiliului băncii sau adunarea generală la care, prin vot deschis, se hotărăște 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.

58.8. Dacă consiliul băncii sau adunării generale 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 președintelui comitetului de conducere:

- a) să renunțe la încheierea unei astfel de tranzacții ori să o rezilieze; sau
- b) să asigure, în condițiile legislației, repararea de către persoana interesată a prejudiciului cauzat societății prin efectuarea acestei tranzacții.

58.9. Tranzacțiile cu conflict de interese sunt valabile pentru persoanele cu care au fost încheiate, dacă aceste tranzacții nu au fost reziliate în condițiile pct. 58.8. din prezentul Statut sau declarate nevalabile în alte temeuri.

58.10. Legislația Republicii Moldova în vigoare și actele normative interne ale băncii pot conține și condiții suplimentare de încheiere a tranzacțiilor cu conflict de interese.

58.11. Banca va publica, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, decizia privind încheierea tranzacției cu conflict de interese în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, dezvăluind informația care va cuprinde următoarele elemente:

- a) descrierea și valoarea tranzacției cu conflict de interese, precum și descrierea situației care conduce la crearea conflictului de interese;
- b) bunurile, serviciile, drepturile, instrumentele financiare sau orice alte active aferente tranzacției cu conflict de interese;
- c) persoana interesată în efectuarea de către bancă a tranzacției, cu indicarea numelui sau denumirii acesteia;
- d) cota acțiunilor cu drept de vot deținută de persoana interesată în efectuarea de către societate a tranzacției și/sau de persoanele afiliate ale acesteia.

Suplimentar banca va dezvălui informația privind încheierea unei tranzacții cu conflict de interese și prin plasarea acesteia, în termen de 3 zile lucrătoare, pe pagina web a băncii.

58.12. Prevederile prezentului articol nu se aplică:

- a) tranzacțiilor efectuate de întreprinderea dependentă în conformitate cu dispozițiile obligatorii ale întreprinderii dominante date potrivit art.11 alin.(4) din Legea 1134/1997;
- b) tranzacțiilor de înstrăinare sau de procurare a bunurilor care se efectuează prin licitații deschise, publicând, cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de data licitației, unui aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, inclusiv tranzacțiilor realizate la bursă și/sau tranzacțiilor efectuate la inițiativa sau sub supravegherea unei autorități administrative sau judiciare;
- c) dacă toți acționarii băncii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției.

**p.58.12) modificat prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.*

**art. 58, pct. 58.12. lit b) modificată prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1, în vigoare din 01.01.2021.*

** art. 58, p. 58.6 și 58.12 modificate prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Capitolul 13. TRANZACȚIILE CU PERSOANE AFILIATE

Articolul 59. Tranzacții cu persoanele afiliate băncii

59.1. Banca nu poate acorda credite sau efectua tranzacții cu persoanele afiliate băncii, dacă astfel de credite se acordă sau astfel de tranzacții se efectuează în condiții mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sunt afiliate băncii.

59.2. Tranzacțiile băncii cu persoanele afiliate vor fi supuse condițiilor, limitelor și restricțiilor stabilite de Banca Națională a Moldovei, inclusiv cerințelor de formare a unor rezerve adiționale pentru acoperirea eventualelor pierderi la credite și alte active aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate.

59.3. Orice tranzacție cu o persoană afiliată băncii va fi aprobată, înaintea încheierii acesteia, cu votul cel puțin al majorității membrilor consiliului băncii, cu excepția cazurilor prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei și reglementările interne ale băncii.

59.4. La identificarea și încheierea tranzacțiilor cu persoanele sale afiliate banca se va conduce de cerințele legislației în vigoare a Republicii Moldova și reglementările sale interne.

** art. 59, pct. 59.4 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 60. Interzicerea unor operațiuni cu persoane afiliate băncii

60.1. Banca nu va condiționa acordarea de credite sau furnizarea altor produse/servicii clienților de vânzarea ori cumpărarea instrumentelor financiare emise de bancă ori de o afiliată a sa sau de acceptarea de către client a altor produse/servicii oferite de bancă ori de o afiliată a sa, care nu are legătură cu operațiunea de creditare sau cu produsul/serviciul solicitat.

60.2. Banca nu va putea:

- a) acorda unei persoane credite sau facilita finanțări din partea unor terți către această persoană pentru a o ajuta să-și achite obligațiile către persoana sa afiliată;

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

60.3 Banca nu poate acorda credite sau facilita primirea de credite pentru cumpărarea unor instrumente financiare, intermedierea subscrierii și/sau plasamentului cărora este realizată de către o afiliată a sa.

Capitolul 14. TRANZACȚIILE ȘI RELAȚIILE CU SALARIAȚII PROPRII”.

**denumirea capitolului modificată prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 61. Dispoziții generale

61.1. Relațiile băncii cu salariații săi se bazează pe contracte de muncă, încheiate în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare, după caz, contractul colectiv de muncă.

Salariații băncii vor fi remunerați în conformitate cu politica de remunerare a băncii și pot beneficia și de alte stimulări, recompense și înlesniri, prevăzute de legislația în vigoare, și, după caz, contractul colectiv de muncă.

61.2. Banca va acorda credite salariaților săi, doar în limitele și condițiile stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare.

61.3. Litigiile care apar între bancă și salariații ei se soluționează pe cale amiabilă, iar în caz de nesoluționare vor fi transmise spre examinare organelor împuternicite în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

61.4. În relațiile cu salariații săi banca se va conduce de prevederile legislației Republicii Moldova în vigoare, prezentul Statut și reglementările sale interne.

61.5. Organul de conducere, în conformitate cu atribuțiile stabilite, va asigura posibilitatea salariaților băncii de a raporta orice abatere în funcționarea băncii, fără a pune în pericol poziția lor în bancă.

Articolul 62. Secretul bancar și asigurarea confidențialității acestuia

62.1. Secret bancar constituie orice fapte, date și informații referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăre 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.

62.2. Membrii organului de conducere, salariații băncii, persoanele care acționează în numele Băncii și alte persoane care, în virtutea executării obligațiilor de serviciu, au obținut acces la informația prevăzută la pct. 62.1. din prezentul Statut au obligația de a păstra secretul bancar, de a nu folosi informația indicată în alte scopuri decât cele de serviciu. Această obligație subzistă și după încetarea activității persoanelor menționate mai sus sau în perioada suspendării activității lor pentru perioada prevăzută în contractele încheiate între părți.

**art. 62, pct. 62.2., lit f) modificat prin hotărârea AGA din 28.04.2022, proces – verbal nr. 1.*

62.3. Furnizarea informației ce constituie secret bancar, inclusiv către autoritățile publice abilitate prin legi speciale să solicite informații de la persoanele fizice și juridice, se va efectua de bancă în strictă conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

62.4. Banca își va organiza activitatea astfel, încât membrii organului de conducere, salariații și persoanele care acționează în numele ei să nu fie puși în situația când obligațiile lor față de un client intră în conflict cu obligațiile față de un alt client sau când interesele lor proprii intră în conflict cu obligațiile față de un client.

Titlul VII. CONTABILITATEA, SITUAȚIILE FINANCIARE ȘI RAPOARTELE SPECIFICE

**denumirea titlului modificată prin hotărârea AGA din 21.05.2024, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 63. Documentele Băncii

63.1. Banca va asigura păstrarea la sediul său și va prezenta acționarilor, precum și altor persoane interesate, documentele privind organizarea și activitatea sa în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova în vigoare și reglementările sale interne.

** art. 63 modificat prin hotărârea AGA din 28.07.2020, proces – verbal nr. 1.*

Articolul 64. Conturile și situațiile financiare”

**denumirea articolului modificată prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.*

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

64.2. Banca trebuie să țină permanent conturi și registre și să întocmească situații financiare în conformitate cu legislația contabilă, Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) și cerințele Băncii Naționale. Rezultatele activității economico-financiare se reflectă în bilanțuri, registre și situațiile financiare și specifice, a căror frecvență, volum, formă și modul de întocmire și prezentare către autoritățile abilitate sunt stabilite de Banca Națională, Ministerul Finanțelor, Comisia Națională a Pieței Financiare și alte autorități împuternicite din Republica Moldova.

64.3. Conturile, registrele și situațiile financiare ale băncii trebuie să reflecte operațiunile și starea financiară a băncii.

64.4. Conturile, registrele și situațiile financiare ale băncii trebuie să reflecte operațiunile și starea financiară a filialelor și sucursalelor și să fie întocmite atât separat, cât și în mod consolidat.

Articolul 65. Rapoarte și inspecții

65.1. Banca va întocmi și va prezenta Băncii Naționale a Moldovei, conform regulamentelor ultimei, rapoarte despre administrarea, operațiunile, lichiditatea, solvabilitatea și profitabilitatea sa în scopul evaluării sale.

65.2. În conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova în vigoare banca va permite accesul în bancă a inspectorilor Băncii Naționale a Moldovei, experților contabili și contabililor autorizați, numiți de aceasta și va conlucra cu ei.

65.3. Accesul organelor fiscale și ale altor organe, investite cu funcții de control în bancă pentru a efectua controale și punerea la dispoziția acestor organe a informațiilor și documentelor sau copiilor de pe acestea, necesare pentru exercitarea funcțiilor încredințate în limitele competenței lor, se permit și se desfășoară în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

Articolul 66. Dezvăluirea informației

66.1. Banca va dezvălui informațiile privind activitatea sa în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova în vigoare, prezentului Statut și actelor normative interne.

66.2. În cazul în care legislația Republicii Moldova în vigoare, prezentul Statut nu prevede expres modul în care o informație urmează a fi făcută publică, se consideră că informația respectivă este făcută publică dacă a fost dezvăluită de către bancă:

- a) în unul sau în mai multe ziare cu difuzare națională. În special se va opta pentru publicarea informației ce ține de guvernanta Băncii în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pentru informația ce ține de activitatea economico – financiară a Băncii în ediția periodică „Экономическое Обозрение „Логос - пресс”; și/sau
- b) în formă electronică pe pagina web proprie www.comertbank.md; și/sau
- c) prin distribuirea ei unei agenții de presă și/sau de informații, cu condiția că aceasta o va dezvălui public; și/sau
- d) în textul unei decizii a unei autorități a administrației publice, ce urmează a fi publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

66.3. În cazurile stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare, prezentul Statut și actele normative interne, informația dezvăluită public va fi prezentată concomitent Comisiei Naționale pentru Piața Financiară a Republicii Moldova și/sau Băncii Naționale a Moldovei.

Titlul VIII. ASIGURAREA INTERESELEOR CLIENȚILOR

Articolul 67. Dispoziții generale

67.1. Organul de conducere a băncii și fiecare salariat al băncii în activitatea sa își va executa obligațiile sale cu onestitate și discreție punând în prim plan interesele deponenților și clienților.

Banca își organizează activitatea astfel încât membrii organului de conducere, salariații și persoanele care acționează în numele ei să nu fie puși în situația când obligațiile lor față de un client intră în conflict cu obligațiile față de un alt client sau când interesele lor proprii intră în conflict cu obligațiile față de un client.

67.2. Organul de conducere și fiecare salariat al băncii prin activitatea sa va contribui la asigurarea și realizarea unei gestiuni prudente și sănătoase a băncii.

67.3. Banca va institui un sistem de reguli de conduită care să promoveze și să încurajeze respectarea de către salariați a cadrului de administrare al băncii și de raportare a oricăror neconformități de care au luat cunoștință.

67.4. Pentru îmbunătățirea dialogului cu clienții săi, sporirii gradului de acces și a satisfacției clienților de serviciile propuse și prestate, banca va elabora și aplica politici de informare și instruire a clienților.

67.5. Banca va respecta și va urmări corespunderea sa și a operațiunilor sale măsurilor de prudență, limitelor maxime, restricțiilor și altor cerințe stabilite de Banca Națională a Moldovei. .

De asemenea banca menține la nivelul necesar rezervele obligatorii în lei moldovenești și în valuta străină în conturile indicate de Banca Națională a Moldovei, în corespundere cu actele normative ale acesteia.

67.6. Mijloacele bănești inclusiv depunerile, și alte bunuri ale clienților băncii vor fi separate de fondurile băncii și pot fi urmărite și/sau sechestrate numai în cazurile și în ordinea stabilită de legislația Republicii Moldova în vigoare.

67.7. Banca va menține în permanentă disponibilitatea sa în vederea executării complete și la timp a angajamentelor, asumate prin reglementarea structurii bilanțului său și prin asigurarea stabilității financiare ale băncii, în conformitate cu normativele economice obligatorii stabilite de Banca Națională a Moldovei.

67.8. Banca nu va stabili relații de afacere cu clienții și/sau va întrerupe relațiile existente cu clientul respectiv, în cazul în care stabilirea acestora sau continuarea lor va crea pentru bancă un risc de neconformare, va afecta reputația băncii sau va avea alt impact negativ asupra băncii.

Articolul 68. Protecția datelor cu caracter personal

68.1. Orice informație colectată de bancă în realizarea activității sale și care se referă la o persoană fizică identificată sau identificabilă vor constitui informații cu caracter personal.

68.2. Banca va prelucra datele cu caracter personal în mod corect și conform prevederilor legislației în vigoare a Republicii Moldova, le va colecta doar în scopuri strict determinate, explicite și legitime, ținând cont ca acestea să fie adecvate, pertinente și neexcesive în ceea ce privește scopul pentru care sunt colectate și/sau prelucrate ulterior de bancă și exacte, și le va stoca într-o formă care să permită identificarea persoanei, subiectului datelor cu caracter personal, pe o perioadă care nu va depăși durata necesară atingerii scopurilor pentru care sunt colectate și ulterior prelucrate.

68.3. Datele cu caracter personal vor fi prelucrate în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

**p. 68.3 modificat prin hotărârea AGA din 25.04.2019, proces – verbal nr. 1.*

68.4. Banca se va asigura, prin implementarea unor măsuri rezonabile, că salariații și terții care au acces la datele cu caracter personal prelucrate de bancă vor păstra confidențialitatea acestor date.

Articolul 69. Modul de soluționare a litigiilor.

69.1. Litigiile băncii cu clienții săi, precum și litigiile băncii cu salariații sau acționarii ei, cu alte bănci comerciale sau Banca Națională a Moldovei, se examinează pe calea amiabilă, în caz contrar vor fi transmise la examinarea instanțelor de judecată competente sau altor organe împuternicite (în dependență de categoria litigiului).

Capitolul 15. ACTIVITĂȚI DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Articolul 70. Politici de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului

70.1. Banca va elabora și implementa politici și proceduri interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și va aplica cerințele legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

70.2. Banca va numi un membru al organului de conducere în calitate de persoană responsabilă pentru implementarea reglementărilor interne indicate la pct. 70.1. din prezentul Statut și conformarea băncii cerințelor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

70.3. Banca, în scopul indicat la pct. 70.1. din prezentul Statut, nu va:

- a) ascunde, converti sau transfera bani sau alte valori, știind că acestea provin din activități criminale, pentru mascarea originii lor ilegale, și nici asista persoana angajată în astfel de activități pentru evitarea consecințelor legale ale faptelor ei;
- b) deschide și nu va ține conturi anonime, conturi pe nume fictive, cartele de economii anonime;
- c) stabili ori nu va continua o relație de afaceri cu o bancă fictivă sau cu o bancă despre care se știe că permite unei bănci fictive să utilizeze conturile sale sau care pune la dispoziție pentru clienții săi conturi anonime;
- d) realiza acte acțiuni ce ar contribui activităților de spălare de bani sau finanțare a terorismului.

70.4. Banca, în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare, va informa autoritatea de stat abilitată în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor despre bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului, care sunt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare sau sînt deja realizate.

70.5. Banca pentru scopul stabilit la pct. 70.1. din prezentul Statut va elabora programe de instruire a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Titlul IX. ÎNCETAREA ACTIVITĂȚII BĂNCII

Capitolul 16. REORGANIZAREA ȘI DIZOLVAREA BĂNCII

Articolul 71. Reorganizarea băncii

71.1. Reorganizarea băncii se efectuează prin fuziune (contopire și absorbție), dezmembrare (divizare și separare), în conformitate legislația în vigoare și prezentul Statut.

71.2. Reorganizarea băncii poate fi efectuată numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei. Decizia privind o astfel de permisiune se emite conform prevederilor Legii nr.202/2017.

71.3. Hotărârea privind reorganizarea băncii se ia de adunarea generală a acționarilor.

71.4. Hotărârea privind reorganizarea băncii va prevedea termenele de reorganizare, modul de determinare a proporțiilor și mărimii cotelor fondatorilor (acționarilor) în capitalul social al societăților antrenate în reorganizare.

71.5. Proporțiile convertirii acțiunilor băncilor antrenate în fuziune sau dezmembrare se stabilesc în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

71.6. Banca sau băncile constituite în urma fuziunii sau dezmembrării încep activitatea numai după obținerea licenței Băncii Naționale a Moldovei.

71.7. Nu pot fi permise reorganizările care intră în contradicție cu prevederile Legea nr.202/2017.

Articolul 72. Dizolvarea băncii

72.1. Banca poate fi dizolvată (lichidată) numai prin hotărârea adunării generale (lichidarea benevolă).

72.2. Hotărârea adunării generale cu privire la dizolvarea băncii poate fi luată în temeiurile prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare sau de prezentul Statut.

72.3. Tranzacțiile cu valorile mobiliare ale Băncii se suspendă la data anunțării hotărârii privind dizolvarea acesteia.

72.4. Hotărârea privind dizolvarea băncii se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în termen de 10 zile de la adoptare.

72.5. Dizolvarea (lichidarea benevolă) se efectuează în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova în vigoare și cu permisiunea Băncii Naționale a Moldovei.

Articolul 73. Distribuirea bunurilor între acționari la lichidarea băncii

73.1. La lichidarea băncii, bunurile rămase după achitarea cu creditorii se distribuie între acționari în ordinea stabilită de legislația Republicii Moldova în vigoare.

73.2. Plățile cuvenite rândului următor se efectuează după achitarea tuturor plăților cuvenite rândului precedent.

73.3. Dacă bunurile rămase după lichidarea băncii nu sunt suficiente pentru achitarea tuturor plăților cuvenite primului sau celui de-al doilea rând, aceste plăți se achită în limitele primului sau celui de-al doilea rând în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

Titlul X. DISPOZIȚII FINALE

Articolul 74. Modificări în situația băncii

74.1. Următoarele modificări operate la nivelul băncii vor fi supuse aprobării prealabile de către Banca Națională a Moldovei, după caz, notificării Băncii Naționale a Moldovei, conform actelor normative emise de către aceasta:

a) modificări în Statutul băncii;

b) completarea și/sau modificarea obiectului de activitate stabilite la art. 4 din prezentul Statut;

c) dobândirea, majorarea deținerii în bancă precum este stabilit la art. 22 și 23 din prezentul Statut;

d) numirea persoanelor noi în organul de conducere și/sau, după caz, a persoanelor cheie în conformitate cu art. 38 din prezentul Statut;

f) schimbarea societății de audit care va presta serviciile de audit conform art. 50 din prezentul Statut;

74.2. În cazul în care modificările prevăzute la pct. 74.1. din prezentul Statut urmează a fi supuse înregistrării de stat, înregistrarea la organul înregistrării de stat se va efectua, după caz, cu prezentarea aprobării prealabile respective.

Articolul 75. Intrarea în vigoare, modificarea Statutului

75.1. Prezentul Statut intră în vigoare la data înregistrării lui la Agenția Servicii Publice.

75.2. Odată cu intrarea în vigoare a prezentului Statut se abrogă Statutul băncii, aprobat de către Adunarea generală a acționarilor la 20.04.2016 (procesul verbal nr. 1) cu toate modificările și completările ulterioare.

75.3. Prevederile prezentului Statut sunt obligatorii pentru executare de către acționarii, organele de conducere și salariații băncii, alte persoane interesate vizate.

75.4. Orice modificare a prezentului Statut se aprobă de adunarea generală a acționarilor sau consiliul băncii, după caz, și urmează a fi înregistrată la Agenția Servicii Publice.

75.5. În cazul în care unele prevederi a prezentului Statut vin în contradicție cu normele imperative ale legislației în vigoare a Republicii Moldova se vor aplica ultimele.