

ÎNREGISTRAT

la Camera Înregistrării de Stat

Data înregistrării 25.06.2014

APROBAT

prin Hotărârea Adunării generale anuale a acționarilor

Proces-verbal nr. 2 din 29 aprilie 2014

STATUTUL
SOCIETĂȚII PE ACȚIUNI
BANCA DE ECONOMII
(în redacție nouă)

Banca a fost înregistrată la
Camera Înregistrării de Stat

Data înregistrării: 18.06.2001
Numarul de înregistrare: 103119780
IDNO: 1003600002549

Chișinău
2014

I. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Societatea pe Acțiuni Banca de Economii (*în continuare – Bancă*), a fost înființată prin decizia Adunării constitutive a acționarilor, proces-verbal nr.1 din 20 martie 1992.

1.2. Banca are statut de persoană juridică și funcționează conform legislației în vigoare a Republicii Moldova și prezentului Statut.

1.3. Forma organizatorico-juridică a Băncii este societate pe acțiuni.

1.4. Denumirea Băncii:

1.4.1. Denumirea deplină:

a) în limba română – Societatea pe Acțiuni Banca de Economii.

b) în limba engleză – Joint Stock Banca de Economii.

c) în limba rusă – Акционерное Общество Banca de Economii.

1.4.2. Denumirea prescurtată:

a) în limba română – Banca de Economii S.A.

b) în limba engleză – J.S. Banca de Economii.

c) în limba rusă – A.O. Banca de Economii.

1.5. Durata activității Băncii este nedeterminată.

1.6. Sediul Băncii este: Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Columna, nr.115, MD-2012. Adresa poștală a Băncii este cea de la sediul ei. Banca poate avea și alte adrese poștale pentru corespondență.

1.7. Banca își deschide conturi corespondente la Banca Națională a Moldovei, precum și la alte bănci, cu sediul în țară sau în străinătate, conform legislației în vigoare.

1.8. Banca desfășoară activitățile prevăzute de legislație și de prezentul Statut pe piața financiar-bancară, în baza licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei.

1.9. Banca este independentă de autoritățile publice centrale și locale, ia propriile decizii de orice natură legate de activitatea pe care o desfășoară, în interesul acționarilor și în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

1.10. Banca își desfășoară activitatea pe baza autogestiei și autofinanțării integrale și este titulară a dreptului de proprietate asupra bunurilor sale.

1.11. Scopul comercial al activității Băncii constă în utilizarea eficientă a resurselor financiare și materiale în vederea obținerii profitului.

1.12. Banca răspunde pentru îndeplinirea propriilor obligații, inclusiv față de deponenți, cu întreg patrimoniul său. Banca nu răspunde pentru angajamentele luate de stat. Banca nu răspunde pentru obligațiile acționarilor săi. Acționarii nu răspund pentru obligațiile Băncii. Acționarii suportă riscul pierderilor în limita participațiunii lor la capitalul social al Băncii.

1.13. Banca are sigilii, stampile cu antet și blanchete cu denumirea sa, precum și mărci comerciale înregistrate și alte mijloace de identificare vizuală a Băncii.

II. OPERAȚIUNILE BĂNCII

2.1. Banca acționează în nume propriu și în interesul acționarilor săi în țară și în străinătate și desfășoară activitățile financiare licențiate.

2.2. Banca desfășoară, în limitele licenței acordate, următoarele activități financiare:

a) acceptă depozite (plătibile la vedere sau la termen etc.) cu sau fără dobândă;

b) acordă credite (de consum și ipotecare, factoring cu sau fără drept de regres, finanțează tranzacții comerciale, eliberează garanții și cauțiuni etc);

c) împrumută fonduri, cumpără ori vinde, în cont propriu sau în contul clienților (cu excepția subscrierii valorilor mobiliare):

- instrumente ale pieței financiare (cecuri, cambii, certificate de depozit etc);

- futures și opțiuni financiare privind titlurile de valoare și ratele dobânzii;

- instrumente privind rata dobânzii;
 - titluri de valoare;
- d) acordă servicii de decontări și încasări, prestează servicii de plată și emite moneda electronică, în conformitate cu Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
 - e) emite și administrează instrumente de plată, altele decât cele cuprinse la lit. d);
 - f) cumpără și vinde bani (inclusiv valută străină);
 - g) leasing financiar;
 - h) acordă servicii la credit;
 - i) acordă servicii ca agent sau consultant financiar, cu excepția celor de la lit. a) și b);
 - j) efectuează operațiuni în valută străină, inclusiv contracte futures de vânzare a valutei străine;
 - k) acordă servicii fiduciare (de investire și gestionare a fondurilor fiduciare), păstrează și administrează valori mobiliare și alte valori etc;
 - l) acordă servicii de gestionare a portofoliului de investiții și consultații privind investițiile;
 - m) subscrie și plasează titluri de valoare și acțiuni, efectuează operațiuni cu acțiuni.

2.3. Banca poate efectua operațiuni în valută străină în conformitate cu reglementările aplicabile. În acest scop Banca stabilește relații de corespondență cu alte bănci și organisme internaționale.

2.4. Pentru a executa operațiuni bancare, Banca deschide conturi în lei moldovenesti sau în valută străină conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

2.5. Banca are dreptul să atragă mijloace bănești de la persoane fizice și juridice, fonduri de stat din țara și din străinătate.

2.6. Banca poate acorda credite persoanelor fizice și juridice cu respectarea actelor normative aplicabile și a clauzelor contractelor, inclusiv internaționale, la care Banca este parte.

2.7. Banca acordă credite persoanelor aflate în relații speciale cu ea cu respectarea condițiilor și restricțiilor stabilite de lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

2.8. Banca are dreptul:

- a) să participe complet sau parțial la formarea capitalului altor societăți comerciale, cu respectarea condițiilor stabilite de lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- b) să sisteze acordarea de credite pe viitor și să încaseze anticipat sumele datoriiilor în cazul neexecutării obligațiilor prevăzute în contractele de credit;
- c) să stabilească ratele dobânzilor aplicate în relațiile cu clienții săi, precum și mărimea spezelor și comisioanelor pentru serviciile oferite;
- d) să devină membră a unor uniuni, asociații, conerne sau altfel de organizații din țară și din străinătate, care activează în domeniul financiar-bancar și nu numai;
- e) să primească de la bănci și alte instituții financiare și să acorde acestora împrumuturi și garanții financiare în bază de contracte încheiate în conformitate cu legislația Republicii Moldova;
- f) să efectueze activități de sponsorizare în limitele prevăzute de actele normative în vigoare.

III. CAPITALUL BĂNCII

3.1. Capitalul propriu al Băncii este format din capitalul social, capitalul suplimentar, capitalul de rezervă, precum și din alte fonduri provenite din surse constituite conform legii.

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

3.3. Capitalul social al Băncii este format din acțiuni plasate și constituie 197 586 500 lei.

3.4. Aport la capitalul Băncii pot fi numai mijloace bănești.

3.5. Societățile dependente ale Băncii nu sunt în drept să dețină acțiuni și alte valori mobiliare ale Băncii.

3.6. Fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale a Moldovei, niciun achizitor potențial nu poate să dobândească, prin nicio modalitate, o cotă substanțială în capitalul social al Băncii ori să își majoreze cota substanțială astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a cotei de participare în capitalul social să atingă ori să depășească nivelurile stabilite în legislația în vigoare, ori astfel încât Banca să devină o sucursală a sa.

3.7. Deținerea directă sau indirectă a cotelor de participare în capitalul social al Băncii de către persoanele rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență, este reglementată de Legea instituțiilor financiare. Lista jurisdicțiilor ce nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

3.8. Capitalul social al Băncii poate fi modificat prin mărirea sau reducerea lui. Hotărârea de modificare a capitalului social se ia de Adunarea generală a acționarilor cu două treimi din voturile reprezentate la adunare. În cazul nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului, stabilite în Legea instituțiilor financiare, hotărârea de reducere a capitalului social se ia conform prevederilor acestei legi.

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

3.10. Capitalul social al Băncii poate fi mărit prin:

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

3.11. Surse de majorare a 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.

3.12. Mărirea valorii nominale a acțiunilor (majorarea capitalului social din contul capitalului propriu) se va extinde în proporție egală la deținătorii de acțiuni ordinare în corespundere cu numărul de acțiuni pe care le dețin.

3.13. Capitalul social al Băncii nu poate fi mărit și acțiunile nu pot fi emise până când nu vor fi înstrăinate acțiunile de tezaur în conformitate cu art. 13 din Legea privind societățile pe acțiuni și/sau nu vor fi finalizate toate etapele aferente majorării capitalului social, aprobate anterior.

3.14. Capitalul social al Băncii poate fi redus prin:

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

3.15. Hotărârea cu privire la reducerea capitalului social se ia de Adunarea generală a acționarilor și se publică în publicația periodică „Capital Market” în decurs de 15 zile de la data adoptării. În cazul lipsei cerințelor față de Bancă din partea creditorilor, hotărârea privind reducerea capitalului social intră în vigoare după expirarea a 30 zile de la data publicării, iar în cazul existenței acestora – după satisfacerea cerințelor creditorilor Băncii aferente acestei hotărâri.

3.16. Modificarea capitalului social al Băncii se efectuează conform procedurilor elaborate de către Banca Națională a Moldovei și în corespundere cu legislația cu privire la valorile mobiliare.

3.17. Banca formează un capital de rezervă, care va constitui 10% din capitalul social al Băncii. Capitalul de rezervă se formează din defalcările anuale din profitul net, volumul cărora se stabilește de Adunarea generală anuală a acționarilor, dar nu mai puțin de 5% din profitul net, până la atingerea mărimii stabilite anterior.

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

3.19. Prin hotărâre a Adunării generale a acționarilor, Banca poate forma și alte fonduri prin distribuire din profit.

IV. VALORI MOBILIARE

- 4.1.** Banca a emis 39 456 704 acțiuni ordinare nominative de clasa I, cu drept de vot, cu valoarea nominală de 5 lei fiecare și 302 980 acțiuni preferențiale cumulative, cu dividende fixate, de clasa I, fără drept de vot, cu valoarea nominală 1 leu fiecare.
- 4.2.** Banca emite acțiuni nominative în formă de înscrieri în conturile personale deschise pe numele proprietarului lor sau deținătorului nominal în registrul acționarilor. Acțiunile ordinare pot fi emise de o singură clasă, acțiunile preferențiale pot fi emise de diferite clase. Acționarii au dreptul de preemțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează. Modul de exercitare al acestui drept este stabilit în decizia de emitere a acțiunilor.
- 4.3.** Drepturile acționarilor sau deținătorilor nominali asupra acțiunilor Băncii la o dată anumită se confirmă prin extrasul din registrul acționarilor.
- 4.4.** Cota-parte de acțiuni preferențiale nu poate depăși 25% din capitalul social al Băncii.
- 4.5.** Proprietățile fiecărei clase se stabilesc la emisie.
- 4.6.** Acțiunea ordinară atestă dreptul proprietarului de a participa la conducerea Băncii (o acțiune ordinară conferă un vot la adunarea acționarilor), de a primi dividende, precum și o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei.
- 4.7.** Acțiunea preferențială dă drepturi suplimentare la ordinea primirii dividendelor în mărimea stabilită la emisie (25% de la valoarea nominală), precum și la ordinea primirii unei părți din bunurile Băncii, care se distribuie în cazul lichidării ei.
- 4.8.** Achitarea dividendelor aferente acțiunilor preferențiale nu poate fi transferată pentru alt an financiar și se efectuează în condițiile stabilite de legislația și actele normative în vigoare.
- 4.9.** Dividendele care nu au fost primite de către acționar din vina lui, în decurs de 3 ani de la data apariției dreptului de primire a lor se trec la venitul Băncii și nu pot fi revendicate de către acționar.
- 4.10.** Acțiunea preferențială dă dreptul de vot proprietarului ei numai în cazurile prevăzute de lege.
- 4.11.** Drepturile patrimoniale ale proprietarilor de acțiuni ordinare pot fi realizate numai după satisfacerea tuturor drepturilor patrimoniale ale proprietarilor de obligațiuni și acțiuni preferențiale.
- 4.12.** Registrul acționarilor Băncii se ține de către un registrator independent în baza contractului încheiat.
- 4.13.** Banca nu poate emite acțiuni pentru acoperirea pierderilor legate de activitatea sa economico-financiară.
- 4.14.** În conformitate cu legislația în vigoare banca poate emite obligațiuni, certificate de depozit, cambii și alte valori mobiliare.
- 4.15.** Obligațiunea acordă dreptul deținătorului său la dobânda stabilită prin decizia de emitere, iar la sfârșitul perioadei pentru care este emisă și dreptul la valoarea nominală a acesteia.
- 4.16.** Obligațiunile se emit numai după ce acționarii au plătit în întregime toate acțiunile deja emise de Bancă.
- 4.17.** Valoarea nominală a tuturor obligațiunilor plasate de banca nu trebuie să depășească mărimea capitalului social.
- 4.18.** Obligațiunile se emit numai prin ofertă publică și se achită numai cu mijloace bănești. Nu se admite achitarea în rate a obligațiunii.
- 4.19.** Deținătorii de obligațiuni nu au drept de vot în cadrul Adunării generale a acționarilor. Acești deținători sunt considerați creditori ai Băncii cu rangul stabilit de legislația în vigoare.

V. TRANZACȚIILE CU ACȚIUNILE BĂNCII

- 5.1.** Banca are dreptul de a achiziționa, răscumpăra, converti, consolida și fracționa acțiunile plasate de ea în cazurile și ordinea stabilită de legislația în vigoare.

5.2. Valoarea nominală a acțiunilor de tezaur de o singură clasă sau de mai multe clase nu va depăși 10% din capitalul social al Băncii. În cazul depășirii limitei de 10%, Banca va înstrăina acțiunile de tezaur în conformitate cu legislația în vigoare.

5.3. Hotărârea de achiziționare de către Bancă a acțiunilor plasate de ea se ia de:

- a) Adunarea generală a acționarilor, la achiziționarea acțiunilor plasate în scopul reducerii capitalului social sau cedării către acționarii și salariații Băncii a unui anumit număr de acțiuni proprii;
- b) Consiliul Băncii, la achiziționarea acțiunilor plasate în scopul prevenirii scăderii cursului lor conform legislației cu privire la valorile mobiliare;
- c) Organul executiv, în cazurile prevăzute în art. 15⁶ din Legea instituțiilor financiare.

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

5.5. Acționarii Băncii nu sînt în drept să ceară răscumpărarea acțiunilor ce le aparțin cu excepția cazurilor expres prevăzute de legislația în vigoare.

5.6. Termenul de depunere de către acționari a cererilor de răscumpărare a acțiunilor ce le aparțin nu va fi mai mic de 2 luni de la data luării de către organul abilitat al Băncii a uneia din hotărârile prevăzute la art.79 (2), lit. b)-e) din Legea privind societățile pe acțiuni. Termenul de achitare a acțiunilor nu va depăși 3 luni de la data de producere a evenimentului care a condiționat răscumpărarea.

VI. STATUTUL JURIDIC AL ACȚIONARILOR

6.1. Acționari ai Băncii pot fi persoanele fizice din țară și din străinătate, persoane juridice cu sediul în Republica Moldova sau în străinătate, precum și organizații internaționale.

6.2. O persoană devine acționar numai după înregistrarea ei sau a deținătorului nominal desemnat de ea în Registrul acționarilor Băncii. În cazul în care deținerea acțiunilor se exercită prin intermediul deținătorului nominal al acțiunilor, acționarul urmează a fi înregistrat în documentele de evidență a deținătorului nominal.

6.3. Acționarul nu este în drept să acționeze în numele Băncii decât în cazul când a fost împuternicit în mod special de aceasta în scris.

6.4. Acționarul are dreptul:

- a) să participe la adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;
- b) să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor;
- c) să ia cunoștință și să obțină contra plată copii de pe documentele Băncii, accesul la care este prevăzut de legislația în vigoare, de statut sau de regulamentele Băncii;
- d) să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;
- e) să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrare fiduciară;
- f) să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare sau de Statutul Băncii;
- g) să primească o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei;
- h) să exercite alte drepturi prevăzute de legislația în vigoare și de Statutul Băncii.

6.5. Acționarul minoritar are dreptul să ceară oricând persoanei care deține, de sine stătător sau în comun cu persoanele sale afiliate, mai mult de 90% din volumul total de acțiuni cu drept de vot ale Băncii ca aceasta să-i cumpere acțiunile deținute în modul stabilit la art.26¹ din Legea privind societățile pe acțiuni.

6.6. Suplimentar la drepturile indicate la pct. 6.4. și 6.5., acționarii care dețin acțiuni cu drept de vot în mărimea cotelor prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni, pot exercita

drepturile aferente acestor cote în modul prevăzut de legea nominalizată și prezentul Statut.

6.7. Conform contractului privind subscrierea de acțiuni încheiat cu Banca, acționarul este obligat să-și plătească acțiunile în termenul și în condițiile stabilite în contract.

6.8. În scopul cunoașterii proprietarilor direcți sau indirecti ai acțiunilor Băncii, precum și a beneficiarilor efectivi ai cotelor de participare la capitalul Băncii, inclusiv a determinării eventualelor activități concertate a acestora, acționarii la solicitarea Băncii sunt obligați să prezinte, conform prezentului Statut și a prevederilor actelor normative interne ale Băncii în vigoare, la momentul achiziționării acțiunilor și ulterior, pe măsura parvenirii modificărilor și completărilor, precum și în cazul apariției situației de afiliere sau activitate concertată, dar nu mai rar decât o dată în an, următoarea informație, care nu se va limita la:

a) pentru proprietarii băncii - persoane fizice care dețin cota de participare în capitalul social al Băncii în valoare de 1% și mai mult:

1. extrasul din Registrul acționarilor Băncii;
2. copia actului de identitate;
3. informație privind locurile de muncă și funcțiile ocupate de către proprietarul Băncii, precum și informația privind funcțiile de administrator ocupate în alte organizații;
4. informația privind societățile comerciale (denumirea și adresa juridică a acestora) în capitalul cărora proprietarul Băncii deține cote de participare cu indicarea mărimilor acestora, listei administratorilor societăților comerciale în cauză;
5. lista persoanelor care sunt în raport de rudenie de gradul I și II, precum și soții proprietarului Băncii, codul fiscal, locurile de muncă și funcțiile ocupate de către aceștia, informația privind funcțiile de administrator ocupate în alte organizații, precum și cotele de participare în capitalul societăților comerciale cu indicarea mărimii acestora;
6. informația privind persoana juridică sau fizică, care acționează în numele sau în contul proprietarului Băncii cu indicarea împuternicirilor respective;
7. informația privind persoana juridică sau fizică, în numele sau în contul căreia acționează proprietarul Băncii cu indicarea împuternicirilor respective;
8. informația privind persoanele fizice și/sau juridice față de care proprietarul Băncii sau persoanele afiliate ale acestuia au emis garanții (gaj, cauțiune).
9. declarația scrisă a proprietarului Băncii privind activitatea concertată cu alte persoane, precum și lista acestor persoane, cu specificarea criteriului ce determină faptul acționării concertate a acestora.
10. copiile declarațiilor persoanei fizice cu privire la impozitul pe venit (prezentate conform legislației fiscale), confirmate de către organele fiscale, dacă prezentarea declarațiilor pe venit este obligatorie conform prevederilor legislației fiscale.

b) acționarii persoane fizice care dețin cote de participare în capitalul social al Băncii în valoare de până la 1% prezintă copia actului de identitate ale acestora.

c) pentru proprietarii băncii - persoane juridice care dețin cota de participare în capitalul social al Băncii în valoare de 1% și mai mult:

1. extrasul din Registrul acționarilor Băncii;
2. extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de a înregistra persoanele juridice (inclusiv pentru proprietarii persoane juridice care dețin cote de participare în capitalul social al Băncii în valoare de până la 1%);
3. actele de constituire, inclusiv Statutul cu modificările și completările ulterioare;
4. extrasul din Registrul acționarilor – pentru persoanele care dețin cote de participare în capitalul persoanei juridice și codul fiscal al acționarilor persoanei juridice;
5. lista administratorilor (membrii consiliului, comisiei de cenzori și organului executiv, contabilul-șef) al proprietarului și codul fiscal al acestora;

6. informația privind deținerea de către administratorii proprietarului a funcțiilor de administratori în alte organizații și deținerea de către aceștia a cotelor de participare în capitalul societăților comerciale cu indicarea denumirii și adresei juridice a acestora și mărimilor cotelor deținute. În cazul în care proprietarul este organizație internațională/bancă multilaterală/bancă din străinătate, care are ratingul categoriei nu mai mic de A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, cu condiția că banca în cauză este concomitent rezidentă a unei țări cu ratingurile menționate – informație privind deținerea de către administratorii acestora a cotelor de participare în valoare de 50% și mai mult în capitalul societăților comerciale;
 7. lista persoanelor care sunt în raport de rudenie de gradul I și II cu administratorii proprietarului, precum și soții acestora, codul fiscal, locurile de muncă și funcțiile ocupate de către aceștia, informația privind funcțiile de administrator ocupate în alte organizații, precum și cotele de participare deținute în capitalul societăților comerciale cu indicarea denumirii și adresei juridice a acestora și mărimilor cotelor deținute. În cazul în care proprietarul este organizație internațională/bancă multilaterală/bancă din străinătate, care are ratingul categoriei nu mai mic de A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, cu condiția că banca în cauză este concomitent rezidentă a unei țări cu ratingurile menționate nu este necesară obținerea unei astfel de informații;
 8. informația privind cotele de participare a proprietarului Băncii în capitalul societăților comerciale cu indicarea denumirii și adresei juridice a acestora și mărimilor cotelor deținute. În cazul în care proprietarul este organizație internațională/bancă multilaterală/bancă din străinătate care are ratingul categoriei nu mai mic de A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, cu condiția că banca în cauză este concomitent rezidentă a unei țări cu ratingurile menționate – informație privind cotele de participare în valoare de 50% și mai mult în capitalul societăților comerciale;
 9. informație privind persoana juridică sau fizică, care acționează în numele sau în contul proprietarului Băncii cu indicarea împuternicirilor respective;
 10. informație privind persoana juridică sau fizică, în numele sau în contul căreia acționează proprietarul Băncii cu indicarea împuternicirilor respective;
 11. informația privind persoanele fizice și/sau juridice față de care proprietarul Băncii sau persoanele afiliate ale acestuia au emis garanții (gaj, cauțiune).
 12. declarația scrisă a proprietarului Băncii privind activitatea concertată cu alte persoane, precum și lista acestor persoane, cu specificarea criteriului ce determină faptul acționării concertate a acestora.
 13. rapoartele financiare (cel puțin anuale) ale proprietarului care deține o cotă substanțială în capitalul băncii, confirmate de o societatea de audit independentă sau cu amprenta ștampilei organului de stat competent în cazul în care la adunarea generală a acționarilor (asociaților) nu a fost prevăzută efectuarea controlului de audit (de exemplu organele financiare raionale (municipale) unde este înregistrată societatea comercială). În cazul în care proprietarul este organizație internațională nu este necesară obținerea acestor rapoarte;
 14. informația despre proprietarul direct, indirect și beneficiarul efectiv al persoanei juridice întocmită conform cerințelor subpct. 2-12 (pentru persoanele juridice) și lit. a) subpct. 2-9 (pentru persoane fizice).
- d) acționarii persoane juridice care dețin cote de participare în capitalul social al Băncii în valoare de pînă la 1% prezintă extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de a înregistra persoanele juridice.

6.9. Acționarul este obligat:

- a) să informeze persoana care ține Registrul acționarilor Băncii despre toate schimbările din datele sale introduse în Registru;

- b) să informeze instituțiile specializate în conformitate cu legislația în vigoare despre achiziționarea de acțiuni ale Băncii în număr ce depășește limita stabilită de legislație;
- c) să nu divulge informațiile, ce constituie obiect al secretului comercial sau bancar, care i-au devenit cunoscute, despre Bancă sau despre alte persoane fizice sau juridice aflate în relație cu Banca;
- d) să respecte hotărârile Adunării generale a acționarilor Băncii și să nu discrediteze Banca prin acțiunile personale;
- e) să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională a Moldovei în legătură cu decizia de înstrăinare sau reducere a cotei substanțiale în capitalul social al Băncii;
- f) să îndeplinească și alte obligații prevăzute în actele legislative și prezentul Statut.

6.10. Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor este asigurată în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

6.11. Pentru apărarea drepturilor și intereselor lor legitime, acționarii sunt în drept, în modul stabilit de legislație, să sesizeze organele de conducere ale Băncii și/sau autoritatea publică abilitată cu funcții de reglementare și autorizare a pieții financiare și/sau instanța judecătorească.

VII. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A BĂNCII

7.1. Structura organizatorică a Băncii se aprobă de Consiliul Băncii.

7.2. Structura organizatorică este constituită după o formă vertical centralizată de dirijare de sus în jos, după principiul colegial de conducere și este formată din subdiviziuni structurale ale Băncii.

7.3. Din punct de vedere al activității, structura organizatorică reprezintă subdiviziunile Băncii care elaborează produse bancare, prestări de servicii, proceduri de realizare a lor și subdiviziuni care nemijlocit realizează aceste produse și prestează servicii în limita licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei.

7.4. Banca poate deschide filiale și reprezentanțe pe teritoriul Republicii Moldova și al altor state numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în condițiile stabilite de actele legislative și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca poate deschide subdiviziuni structurale interne (agenții, puncte de schimb valutar) în condițiile stabilite de Legea instituțiilor financiare, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și actele normative interne ale Băncii.

7.5. Filialele, reprezentanțele și subdiviziunile structurale interne ale Băncii deschise pe teritoriul Republicii Moldova nu sunt persoane juridice, acționează în numele Băncii, în baza legislației în vigoare, actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, prezentului Statut, actelor normative interne ale Băncii. Bunurile filialelor, reprezentanțelor și ale subdiviziunilor structurale interne sunt contabilizate în bilanțul consolidat al Băncii, iar bunurile filialelor și în bilanțul filialelor. Conducătorii filialelor și reprezentanțelor acționează în numele Băncii în baza regulamentelor aprobate de Bancă și unui mandat eliberat de Bancă. Persoana desemnată în funcție de conducător al filialei începe să-și exercite funcția doar după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei.

7.6. Lista filialelor Băncii este prezentată în Anexa nr. 1 la prezentul Statut.

VIII. ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII

8.1. Organele de conducere ale Băncii sunt:

- a) Adunarea generală a acționarilor;
- b) Consiliul Băncii;
- c) Organul executiv – Comitetul de conducere;
- d) Comisia de cenzori.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

8.2. Adunarea generală a acționarilor este organul suprem de conducere al Băncii. Adunarea

generală a acționarilor poate fi ordinară anuală și extraordinară.

- 8.3.** O dată în an, independent de alte adunări, Banca convoacă Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor Băncii.
- 8.4.** Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor se ține nu mai devreme de o lună și nu mai târziu de 2 luni de la data primirii de către organul financiar abilitat a rapoartelor financiare anuale ale Băncii.
- 8.5.** Adunarea generală a acționarilor se ține cu prezența acționarilor, prin corespondență sau în formă mixtă. Adunarea generală anuală a acționarilor nu poate fi ținută prin corespondență.
- 8.6.** Adunarea generală a acționarilor cu prezența acționarilor, prin corespondență sau mixtă se ține în conformitate cu legislația în vigoare și reglementările aprobate de Adunarea generală a acționarilor.
- 8.7.** Acționarii – persoane fizice participă la Adunarea generală a acționarilor personal sau prin intermediul reprezentanților unici împuterniciți prin act juridic sub formă autentică. Conducătorii persoanelor juridice – acționari ai Băncii, delegă reprezentanții săi unici pentru participare la Adunarea generală prin mandat (procură) perfectat în modul stabilit sau participă la Adunarea generală personal cu prezentarea documentelor ce certifică funcția ocupată și împuternicirile lor.
- 8.8.** 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 p. 8.40. lit. f);
 - b) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;
 - c) alege membrii Comisiei de cenzori și ai Consiliului Băncii, inclusiv rezervele lor și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește mărimea retribuției muncii lor, remunerațiile și compensațiile, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Comisiei de Cenzori și ai Consiliului Băncii;
 - d) aprobă Codul de guvernare corporativă, regulamentele Adunării generale a acționarilor, Consiliului, Comitetului de conducere și Comisiei de cenzori, precum și modificările sau completările operate în acestea;
 - e) confirmă societatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
 - f) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții în cazurile prevăzute de prezentul Statut;
 - g) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii, conform ultimului raport financiar;
 - h) hotărăște cu privire la emisiile obligațiunilor convertibile;
 - i) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului și a Comisiei de cenzori;
 - j) aprobă normativele de repartizare a profitului net al Băncii;
 - k) hotărăște cu privire la repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau acoperirea pierderilor Băncii;
 - l) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
 - m) aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de dizolvare a Băncii;
 - n) hotărăște cu privire la achiziționarea acțiunilor plasate ale Băncii în scopul reducerii capitalului Social, sau repartizarea acțiunilor proprii între acționarii și salariații Băncii;
 - o) hotărăște cu privire la înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților Băncii;

p) stabilește modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii, prevăzute la art. 92 alin. (1) din Legea privind societățile pe acțiuni.

8.9. Adunarea generală a acționarilor este în drept să decidă cu privire la chestiunile care, potrivit legii sau Statutului, țin de atribuțiile Consiliului. 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 a acționarilor soluționarea acestei chestiuni.

8.10. Ordinea de zi a Adunării generale ordinare anuale a Acționarilor, lista candidaților în organele de conducere ale Băncii se întocmesc de Consiliul Băncii, sau de către Organul executiv în cazurile prevăzute de legislație, ținându-se cont, în mod obligatoriu, de cererile acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, precum și de alte cereri ale acționarilor prevăzute de legislație.

8.11. Dacă Adunarea generală ordinară anuală se ține cu prezența acționarilor sau sub formă mixtă, acționarii menționați la p. 8.10 din Statut sunt în drept să prezinte:

- a) până la data de 20 ianuarie a anului următor celui gestionar cerere cu privire la înscrierea în ordinea de zi a adunării generale ordinare anuale a cel mult două chestiuni;
- b) nu mai târziu de 20 de zile până la data ținerii adunării generale ordinare anuale cerere cu privire la propunerea de candidați pentru funcțiile de membri ai Consiliului Băncii și ai Comisiei de cenzori.

8.12. Consiliul Băncii examinează cererile acționarilor primite până la data de 20 ianuarie și expediază acționarilor decizia luată până la data de 10 februarie a anului următor celui gestionar. Ședința Consiliului Băncii, la care se examinează cererile acționarilor cu privire la propunerea de candidați pentru funcțiile de membri ai Consiliului Băncii și ai Comisiei de cenzori și se aprobă listele candidaților pentru funcțiile de membri ai acestor organe ale Băncii, se ține nu mai târziu de 15 zile până la data ținerii Adunării generale ordinare anuale a acționarilor. Decizia luată cu privire la satisfacerea cererilor acționarilor sau la refuzul de a le satisface se expediază acționarilor în termen de cel mult 3 zile de la data luării ei.

8.13. Consiliul Băncii poate lua decizia privind refuzul de a include chestiunea în ordinea de zi a Adunării generale anuale a acționarilor sau a candidaților în lista candidaturilor pentru votare în cadrul alegerilor organelor de conducere ale Băncii în cazurile când:

- a) chestiunile propuse pentru includerea în ordinea de zi a Adunării generale anuale a acționarilor nu țin de competența Adunării generale a acționarilor;
- b) nu se respectă ordinea stabilită de legislația în vigoare, privind înaintarea cererilor de includere în ordinea de zi a Adunării generale anuale a acționarilor;
- c) acționarii care au făcut propunerea dispun de mai puțin de 5% din acțiunile cu drept de vot emise de Bancă, cu excepțiile stabilite de lege;
- d) termenul stabilit la p.8.11 din Statut nu a fost respectat.

8.14. Lista acționarilor, care au dreptul să participe la adunare, se întocmește de către registratorul independent, care ține registrul acționarilor Băncii la data fixată de Consiliul Băncii.

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 ordinare a acționarilor și nu poate depăși termenul de 45 de zile înainte de ținerea ei.

Cu cel puțin 7 zile înainte de ținerea Adunării generale a acționarilor, Banca sau persoanele care convoacă Adunarea generală extraordinară a acționarilor prezintă Băncii Naționale a Moldovei lista acționarilor cu drept de participare la Adunarea generală a acționarilor.

Nu mai târziu de 3 zile înainte de data desfășurării Adunării Generale a Acționarilor, registratorul independent care ține registrul acționarilor Băncii și deținătorii nominali sunt obligați să informeze Banca și persoanele care convoacă Adunarea generală extraordinară a acționarilor despre orice transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor Băncii care are loc după data întocmirii listei acționarilor, iar datele obținute se prezintă Băncii Naționale a Moldovei de către Bancă sau persoanele care convoacă Adunarea generală a acționarilor nu mai târziu de 2 zile înainte de data desfășurării acesteia.

Banca Națională a Moldovei remite Comisiei de înregistrare a participanților la Adunarea generală a acționarilor Băncii, precum și Băncii sau persoanelor care convoacă Adunarea generală a acționarilor, opinia scrisă referitoare la lista acționarilor. Lista acționarilor cu drept de participare la Adunarea generală a acționarilor este nulă în absența opiniei scrise a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aceasta. 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 a acționarilor.

Prin derogare de la prevederile lit. c), lista acționarilor Băncii nu poate fi modificată în termenele și condițiile prevăzute de legislația în vigoare.

8.15. Banca, cu cel puțin 10 zile înainte de ținerea Adunării generale anuale a acționarilor, va publica în publicația periodică „Capital Market”:

- a) bilanțul;
- b) contul de profit sau pierdere;
- c) denumirea completă a societății de audit, avizul acesteia și principalele teze ale raportului auditorului;
- d) alte situații/rapoarte financiare prevăzute de legislația în vigoare.

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

8.17. Termenul de expediere a avizelor fiecărui acționar și de publicare a informației despre ținerea Adunării generale a acționarilor nu poate fi mai devreme de data luării deciziei de convocare a Adunării generale și mai târziu de:

- a) 30 de zile înainte de ținerea Adunării generale ordinare;
- b) 15 zile calendaristice înainte de ținerea Adunării generale extraordinare.

8.18. Toate adunările, cu excepția Adunării generale anuale a acționarilor, sunt extraordinare. Adunarea generală extraordinară se convoacă de către Organul executiv al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii, luate:

- a) din inițiativa Consiliului, sau
- b) la cererea Comisiei de cenzori, sau
- c) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot la data prezentării cererii, sau
- d) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.

8.19. În cererea Comisiei de cenzori privind convocarea Adunării generale extraordinare vor fi formulate chestiunile ce urmează a fi înscrise în ordinea de zi, indicându-se motivele înscrierii lor și persoanele care au înaintat această cerere. În cazul în care cererea este inițiată de acționari se vor indica și numele și prenumele (denumirile) acționarilor care propun chestiunea, precum și clasele și numărul de acțiuni care le aparțin. Cererea de convocare a Adunării generale extraordinare va fi semnată de toate persoanele care cer convocarea ei.

8.20. În decurs de 15 zile de la data primirii cererii de convocare a Adunării generale extraordinare a acționarilor, Consiliul Băncii:

- a) va decide cu privire la convocarea Adunării generale și va asigura informarea acționarilor despre aceasta; sau
- b) va decide cu privire la refuzul de a convoca Adunarea generală și va expedia această decizie persoanelor care cer convocarea ei.

8.21. Consiliul Băncii poate primi decizia privind refuzul convocării Adunării generale a

acționarilor în cazurile când :

- a) chestiunile înaintate pentru includerea în ordinea de zi a Adunării generale nu țin de competența Adunării generale;
- b) nu este respectată ordinea prezentării cererilor privitor la convocarea Adunării generale a acționarilor, stabilită de legislația în vigoare.

8.22. Data convocării Adunării generale extraordinare a acționarilor se stabilește prin hotărârea Consiliului Băncii și nu va depăși 30 de zile din ziua înaintării cererii privind ținerea adunării, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

8.23. Dacă, în termen de 15 zile din data primirii cererii de convocare a Adunării generale extraordinare, Consiliul Băncii nu a luat decizia cu privire la convocarea acesteia sau a luat decizia cu privire la refuzul de a o convoca, persoanele indicate în pct. 8.18. lit. b) și c) sunt în drept să convoace Adunarea generală extraordinară în modul stabilit pentru Consiliul Băncii și/sau să atace în instanța de judecată eschivarea Consiliului Băncii de a lua decizia sau refuzul de a convoca Adunarea generală extraordinară.

8.24. Chestiunile ce urmează să fie examinate la Adunarea generală a acționarilor, sunt prezentate de către Consiliul Băncii, cu excepția cazurilor când Adunarea generală a acționarilor este convocată la inițiativa altor persoane, în conformitate cu prezentul Statut, care propun pentru includerea în ordinea de zi a adunării chestiuni proprii.

8.25. Adunarea generală a acționarilor nu are dreptul de a introduce modificări în ordinea de zi anunțată, precum și de a lua decizii referitoare la chestiuni ce nu sunt incluse în ea, cu excepția cazurilor, când:

- a) toți acționarii, posesori de acțiuni cu drept de vot sunt prezenți la adunarea generală și au votat unanim pentru introducerea modificărilor și completărilor la ordinea de zi;
- b) introducerea completărilor la ordinea de zi se referă la tragerea sau eliberarea de răspundere a persoanelor cu funcții de răspundere ai Băncii și propunerea despre introducerea completării date este adoptată cu majoritatea voturilor reprezentate la Adunarea generală a acționarilor;
- c) completarea ordinii de zi este condiționată de cerințele acționarilor înaintate în baza art. 39 alin. (6) din Legea privind societățile pe acțiuni. Această completare urmează, în mod obligatoriu, să fie introdusă în ordinea de zi.

8.26. Adunarea generală a acționarilor are cvorum, dacă la momentul încheierii înregistrării au fost înregistrați și participă la ea, acționari care posedă mai mult de jumătate din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație. În cazul în care dreptul de vot se suspendă/limitează în temeiul legislației 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 a acționarilor conform art. 26 alin. (3) din Legea privind societățile pe acțiuni și la stabilirea cvorumului. Aceste acțiuni, după caz, nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.

8.27. Dacă Adunarea generală a acționarilor nu a avut cvorumul necesar, Adunarea se convoacă repetat. Data ținerii repetate a Adunării generale se stabilește de organul sau persoanele care au adoptat decizia de convocare și va fi nu mai devreme de 20 de zile și nu mai târziu de 60 de zile de la data la care a fost fixată ținerea primei Adunări generale a acționarilor.

8.28. Adunarea generală a acționarilor convocată repetat este deliberativă, dacă la adunare participă acționari care dețin cel puțin o pătrime din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație.

8.29. Hotărârile Adunării generale a acționarilor asupra chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă se iau cu două treimi din voturile reprezentate la adunare, cu excepția hotărârilor privind alegerea Consiliului Băncii care se adoptă prin vot cumulativ și a hotărârilor asupra celorlalte chestiuni care se iau cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la adunare – în cazul examinării chestiunilor ce nu țin de competența exclusivă a Adunării generale a acționarilor.

8.30. Procesul-verbal al Adunării generale este întocmit în termen de 10 zile din data încheierii ei

în cel puțin 2 exemplare, fiecare semnat de președintele și secretarul Adunării generale, ale căror semnături se autentifică de membrii Comisiei de cenzori în exercițiu. În cazul în care membrii Comisiei de cenzori sunt în imposibilitate de a-și exercita atribuțiile, semnăturile se legalizează de către notar.

8.31. La procesul verbal al Adunării Generale a Acționarilor se anexează: decizia Consiliului Băncii despre ținerea adunării, lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală și care au participat la ea, precum și documentele sau copiile autentificate ale acestor documente ce confirmă împuternicirile reprezentanților acționarilor, materialele anexate la ordinea de zi, textul informației transmise acționarilor privind ținerea adunării, procesul-verbal privind rezultatul votului, textele cuvântărilor și opiniile separate ale acționarilor, precum și alte documente, prevăzute de legislația în vigoare și prin decizia Adunării generale a acționarilor.

8.32. La Adunarea generală a acționarilor se perfectează lista acționarilor prezenți în care se înscrie denumirea sau numele și prenumele, sediul (adresa) fiecărui acționar sau a reprezentantului său, numărul acțiunilor și voturilor posedate și alte informații prevăzute de legislația în vigoare. Lista sus-menționată este semnată de membrii comisiei de înregistrare, semnăturile cărora se autentifică de membrii Comisiei de cenzori în exercițiu (în cazul în care membrii Comisiei de cenzori sunt în imposibilitate de a-și exercita atribuțiile, semnăturile se legalizează de către notar), și va fi transmisă comisiei de numărare a voturilor. Comisia de înregistrare stabilește prezența sau lipsa cvorumului la Adunarea generală a acționarilor.

8.33. După ținerea Adunării generale a acționarilor, informația privind ținerea Adunării generale a acționarilor și deciziile aprobate vor fi publicate pe pagina web a Băncii și în publicația periodică „Capital Market”.

CONSILIUL BĂNCII

8.34. Consiliul Băncii este organul de conducere, care reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și supraveghează activitatea Băncii, elaborează și asigură aplicarea politicilor Băncii. Consiliul Băncii își desfășoară activitatea conform legislației în vigoare, prezentului Statut și Regulamentului Consiliului și este ales și subordonat Adunării generale a acționarilor. Drepturile și obligațiile membrilor Consiliului sunt stabilite în Regulamentul Consiliului.

8.35. Membrii Consiliului Băncii sunt aleși pe un termen de 4 ani prin vot cumulativ și pot fi realeși de un număr nelimitat de ori. Consiliul Băncii este constituit din 5 persoane. Numărul total de candidați pentru funcția de membru al Consiliului Băncii, inclusiv rezerva lor, înscriși în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la Adunarea generală a acționarilor, va depăși componența numerică a Consiliului Băncii. Adunarea generală a acționarilor poate reconfirma anual membrii Consiliului Băncii a căror mandate nu au expirat. Persoana desemnată în funcție de membru al Consiliului Băncii începe să-și exercite funcția doar după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei.

8.36. Majoritatea membrilor Consiliului vor fi persoane care nu sunt afiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului Băncii.

8.37. Adunarea generală a acționarilor alege o rezervă din două persoane pentru completarea componenței de bază a Consiliului Băncii în cazul retragerii membrilor lui. Rezerva se alege în modul stabilit pentru alegerea Consiliului Băncii. Subrogarea membrilor Consiliului Băncii retrași se efectuează de către Consiliul Băncii în dependență de mărimea voturilor acumulate, prioritate având persoanele care au acumulat cel mai mare număr de voturi. La votarea cumulativă, unei acțiuni cu drept de vot îi revine un număr de voturi egal cu numărul total al membrilor ce urmează să fie aleși în Consiliul Băncii. Acționarul în cazul dat, are dreptul să acorde toate voturile determinate de acțiunile sale unui candidat sau să repartizeze aceste voturi, acordate de acțiunile lui, în mod egal sau în alt mod candidaților pentru funcția de membri ai Consiliului Băncii.

8.38. Persoanele alese în rândul membrilor Consiliului Băncii trebuie să corespundă criteriilor stabilite de Banca Națională a Moldovei privind calificarea, experiența, reputația în cercurile de afaceri, inexistența antecedentelor penale și probelor care ar demonstra că au purtat răspundere la locurile anterioare de muncă pentru apariția de probleme financiare și administrative,

inexistența mărturiilor de escrocherii financiare, de evaziune fiscală, etc.

8.39. Nu poate fi ales membru al Consiliului Băncii sau i se retrage această calitate prin decizia Adunării generale a acționarilor Băncii persoana:

- a) care este membru al Comisiei de cenzori a Băncii;
- b) care este membru al Organului executiv al Băncii;
- c) care este sau va deveni membru al consiliului a două sau mai multe bănci din Republica Moldova;
- d) care este membru a cinci consilii ale altor societăți înregistrate în Republica Moldova;
- e) care este privată de dreptul de a fi membru al Consiliului Băncii în conformitate cu legislația în vigoare;
- f) care exercită sau a exercitat în decursul a 12 luni precedente funcții în Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei;
- g) care a fost subiectul unei cauze privind insolvabilitatea persoanei și nu a fost eliberată de datorii;
- h) a cărei calitate de membru al Consiliului Băncii este limitată de legislația în vigoare sau de prezentul Statut.

8.40. Consiliul Băncii are următoarele atribuții:

- a) decide cu privire la convocarea Adunării generale a acționarilor și întocmirea listei candidaților pentru alegerea organelor de conducere ale Băncii;
- b) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- c) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții, în conformitate cu prevederile prezentului Statut;
- d) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar;
- e) confirmă registratorul independent al Băncii care ține registrul acționarilor Băncii și stabilește quantumul retribuirii serviciilor lui;
- f) aprobă prospectul ofertei publice a valorilor mobiliare, darea de seamă privind rezultatele emisiunii de acțiuni și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;
- g) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- h) decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- i) face, la Adunarea generală a acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- j) aprobă fondul și/sau normativele de retribuire a muncii salariaților Băncii;
- k) decide cu privire la deschiderea și închiderea filialelor și reprezentanțelor Băncii, numirea și concedierea din funcție a administratorilor filialelor și reprezentanțelor, precum și aprobarea modificărilor la Statutul Băncii în legătură cu aceasta;
- l) decide cu privire la fondarea întreprinderilor și organizațiilor, stabilirea quantumului de contribuție la capitalul social, gestionarea, inclusiv și cesionarea, înstrăinarea acestor contribuții;
- m) decide cu privire la aderarea Băncii la uniuni, asociații, organizații;
- n) supraveghează activitatea Băncii, asigură elaborarea și aplicarea politicilor Băncii;
- o) asigură controlul activității Organului executiv;
- p) stabilește scopurile, direcțiile de dezvoltare prioritare, principalele obiective de dezvoltare pe termen lung a activității Băncii, precum și asigură disponibilitatea resurselor umane și financiare necesare pentru atingerea acestor obiective;
- q) aprobă anual planul de afaceri al Băncii;

- r) alege membrii Comitetului de conducere și numește Președintele Comitetului de conducere, încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerației și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea lor la răspundere sau eliberarea de răspundere;
- s) aprobă dările de seamă trimestriale și anuale ale Organului executiv al Băncii;
- t) alege secretarul Consiliului Băncii, care asigură perfectarea proceselor-verbale ale ședințelor Consiliului Băncii;
- u) decide cu privire la răscumpărarea și achiziționarea acțiunilor în conformitate cu prevederile legislației în vigoare;
- v) aprobă structura organizatorică și regulamentele unităților din structura Băncii;
- w) aprobă sistemele adecvate și eficiente de control intern și asigură revizuirea periodică a acestora, aprobă reglementările interne în toate domeniile de activitate ale Băncii, precum și supraveghează respectarea legislației în vigoare;
- x) alege Președintele și Vicepreședintele Consiliului din componența membrilor Consiliului aleși de Adunarea generală a acționarilor;
- y) înaintează Adunării generale a acționarilor propunerile cu privire la identificarea societății de audit care va efectua auditul obligatoriu ordinar al Băncii în conformitate cu prevederile legislației și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei în vigoare;
- z) aprobă tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate în limitele stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Băncii în vigoare și deciziile privind încheierea oricărei tranzacții care va conduce la formarea expunerii mari;
- aa) numește în funcție conducătorul subdiviziunii de audit intern al Băncii la propunerea Președintelui Consiliului;
- bb) investește alte persoane cu dreptul să-și asume obligații, de sine stătător sau împreună cu alții, în numele și pe contul Băncii;
- cc) stabilește modul de înștiințare a acționarilor despre ținerea Adunării generale, precum și modul de prezentare acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a Adunării generale pentru a se lua cunoștință de ele.

8.41. Ședințele Consiliului sunt convocate de Președintele Consiliului după necesitate, dar nu mai rar decât o dată în trimestru. Ședințele Consiliului pot fi ordinare și extraordinare și ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență sau sub formă mixtă.

8.42. Ședințele ordinare ale Consiliului se țin nu mai rar de o dată pe trimestru. Ședințele extraordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de Președintele Consiliului:

- a) la inițiativa lui;
- b) la cererea unuia dintre membrii Consiliului;
- c) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii;
- d) la cererea Comisiei de cenzori sau a societății de audit a Băncii;
- e) la propunerea Organului executiv al Băncii.

8.43. Ședința Consiliului are cvorum dacă la aceasta sunt prezenți nu mai puțin de jumătate din membrii aleși ai Consiliului.

8.44. Deciziile Consiliului Băncii se iau cu votul majorității simple a membrilor Consiliului participanți la ședință, iar în caz de paritate de voturi, votul Președintelui Consiliului este decisiv.

8.45. Transmiterea votului de către un membru al Consiliului Băncii altui membru al Consiliului sau altei persoane nu se admite.

8.46. Președintele Consiliului Băncii:

- a) convoacă ședințele Consiliului Băncii;
- b) exercita alte atribuții prevăzute de Regulamentul Consiliului Băncii.

8.47. În absența Președintelui Consiliului Băncii atribuțiile acestuia sunt exercitate de Vicepreședintele Consiliului, sau de către unul din membrii Consiliului Băncii.

COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII

8.48. Conducerea activității curente a Băncii se efectuează de către Comitetul de conducere al Băncii. Comitetul de conducere funcționează în baza actelor legislative și normative în vigoare, Statutului Băncii și Regulamentului Comitetului de conducere al Băncii.

8.49. Componenta Comitetului de conducere se stabilește într-un număr impar de membri, nu mai mic de 3 persoane, și va fi constituit cel puțin din Președinte și Vicepreședinți. Comitetul de conducere este condus de Președintele Comitetului de conducere (care se mai numește și Președintele Băncii) care este ales la propunerea Președintelui Consiliului. Membrii Comitetului de conducere sunt aleși la propunerea Președintelui Comitetului de conducere.

8.50. Președintele și membrii Comitetului de conducere al Băncii sunt aleși pe un termen de 4 ani și pot fi realeși de un număr nelimitat de ori. Președintele Consiliului Băncii încheie contracte individuale de muncă cu fiecare membru al Comitetului de conducere în care sunt prevăzute cuantumul retribuției muncii lor, remunerației și compensațiilor, și altor garanții sociale. În baza deciziei Consiliului Băncii pot fi stabilite alte plăți, recompense și alte garanții sociale.

8.51. Fiecare membru al Comitetului de conducere are dreptul la demisie. Cererile de demisie a membrilor Comitetului de conducere se prezintă Consiliului Băncii, care se pronunță asupra lor.

8.52. Persoanele alese în funcția de membru al Comitetului de conducere trebuie să dispună de cunoștințele, abilitățile și experiența necesară pentru primirea deciziilor în competența acestora. Aceste persoane încep să-și exercite funcția doar după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei.

8.53. Membrii Comitetului de conducere sunt responsabili de respectarea actelor normative în vigoare, prezentului Statut și actelor normative interne, de furnizarea unei informații complete, exacte și esențiale către Adunarea generală a acționarilor, Consiliul Băncii, Comisia de cenzori și societatea de audit.

8.54. În competența Comitetului de conducere al Băncii se includ toate chestiunile de conducerea activității curente a Băncii, în limita atribuțiilor stabilite, cu excepția chestiunilor ce țin de competența Adunării generale a acționarilor și a Consiliului Băncii.

8.55. Comitetul de conducere are următoarele atribuții:

- a) asigură respectarea actelor normative interne ale Băncii, reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei și a legislației în vigoare;
- b) convoacă sau ia decizia privind convocarea Adunării generale a acționarilor în cazurile prevăzute de legislația în vigoare;
- c) organizează și implementează sistemele de control intern, aprobate de către Consiliul Băncii;
- d) organizează, supraveghează și asigură executarea deciziilor Adunării generale a acționarilor și Consiliului Băncii;
- e) decide privind deschiderea și închiderea oficiilor secundare ale Băncii (agențiilor, punctelor de schimb valutar);
- f) aprobă repartizarea pe filiale și reprezentanțe a planurilor de afaceri și investiționale ale Băncii;
- g) înaintează propuneri Consiliului Băncii referitor la deschiderea sau închiderea filialelor și reprezentanțelor Băncii;
- h) prezintă trimestrial Consiliului Băncii rapoarte privind rezultatele activității Băncii;
- i) aprobă Contractul colectiv de muncă;
- j) decide asupra petrecerii atestării salariaților Băncii;
- k) organizează grupuri de lucru în vederea elaborării noilor acte normative interne ale Băncii și a propunerilor de operare a modificărilor în actele normative interne ale Băncii, examinează materialele și proiectele pregătite și le prezintă spre aprobare Consiliului Băncii;

- l) creează și dizolvă comitetele specializate ale Băncii care să-l asiste în îndeplinirea atribuțiilor sale și stabilește funcțiile acestora;
- m) îndeplinește alte atribuții ce țin de activitatea curentă a Băncii, conform legislației în vigoare, prezentului Statut și Regulamentului Comitetului de conducere.

8.56. Obligațiile, drepturile și responsabilitățile Președintelui și membrilor Comitetului de conducere al Băncii sunt determinate de Regulamentul Comitetului de conducere al Băncii și contractele individuale de muncă încheiate cu aceștia. Funcția de membru al Comitetului de conducere și împuternicirile membrului Comitetului de conducere încetează în cazul demisiei, revocării, incompatibilității funcției sau decesului.

8.57. Activitatea Comitetului de conducere este condusă de Președintele Comitetului de conducere, care:

- a) organizează activitatea Comitetului de conducere, convoacă și prezidează ședințele acestuia;
- b) exercită alte atribuții prevăzute de prezentul Statut, legislația în vigoare și Regulamentul Comitetului de conducere.

8.58. Ședințele Comitetului de conducere sunt convocate de Președinte la inițiativa sa sau la inițiativa unui membru al Comitetului de conducere.

8.59. Ședințele Comitetului de conducere se desfășoară după necesitate, dar nu mai rar de o dată în lună.

8.60. Ședința Comitetului de conducere are cvorum dacă la ea participă mai mult de jumătate din numărul membrilor aleși. La ședințele Comitetului de conducere fiecare membru deține un vot. Transmiterea votului de către un membru al Comitetului de conducere altui membru al Comitetului de conducere sau altei persoane nu se permite.

8.61. Ședințele Comitetului de conducere se protocolază de către secretarul Comitetului de conducere care nu este membru al Comitetului de conducere.

8.62. Deciziile Comitetului de conducere se adoptă cu votul majorității simple a membrilor care participă la ședință. În caz de paritate de voturi, votul Președintelui este decisiv. Membrul Comitetului de conducere, care nu este de acord cu deciziile luate, are dreptul să exprime opinie separată, care va fi menționată în procesul-verbal al ședinței.

8.63. În absența Președintelui Comitetului de conducere, funcțiile acestuia sunt exercitate de către Vicepreședintele Comitetului de conducere, determinat conform prevederilor legislației în vigoare, în Regulamentul Comitetului de conducere.

8.64. Membrii Comitetului de conducere poartă răspundere pentru domeniile de activitate care le-au fost încredințate și pentru activitatea Comitetului de conducere în ansamblu.

8.65. Președintele și membrii Comitetului de conducere beneficiază de garanții sociale prevăzute de legislația în vigoare, precum și pot beneficia de garanții sociale suplimentare prevăzute în contractul individual de muncă.

8.66. Președintele Comitetului de conducere are următoarele atribuții:

- a) coordonează activitatea membrilor Comitetului de conducere, respectând atribuțiile ce le revin;
- b) asigură colegialitatea în activitatea Comitetului de conducere;
- c) prezintă spre examinare Consiliului Băncii propuneri cu privire la stimularea sau aplicarea unor sancțiuni disciplinare față de membrii Comitetului de conducere;
- d) în cazul în care unul din membrii Comitetului de conducere nu își exercită atribuțiile conform legislației, Președintele Comitetului de conducere este în drept să înainteze Consiliului Băncii propuneri privitor la încetarea anticipată a împuternicirilor acestui membru;
- e) informează Consiliul în problemele deosebit de importante pentru Bancă;
- f) acționează fără mandat (procură) din numele Băncii;

- g) reprezintă interesele Băncii în țară și peste hotare;
- h) administrează în conformitate cu legislația în vigoare patrimoniul Băncii, eliberează procuri pentru încheierea actelor juridice și efectuarea acțiunilor din numele Băncii;
- i) emite ordine, dispoziții și alte documente pentru exercitarea atribuțiilor sale;
- j) aprobă statele de personal ale Băncii, stabilește mărimea salariului și altor plăți aferente retribuirii muncii;
- k) încheie, modifică, suspendă și desface contractele individuale de muncă cu salariații Băncii în modul și în condițiile stabilite de legislația în vigoare;
- l) aplică, salariaților Băncii, măsuri de stimulare și sancțiuni disciplinare în conformitate cu legislația în vigoare;
- m) acceptă demisia administratorilor filialelor și reprezentanților, cu informarea ulterioară a Consiliului;
- n) înaintează propuneri Consiliului Băncii referitor la numirea și concedierea din funcție a administratorilor filialelor;
- o) semnează contractul colectiv de muncă;
- p) îndeplinește alte obligații stabilite de prezentul Statut, Regulamentul Comitetului de conducere și legislația în vigoare.

COMISIA DE CENZORI

8.67. Controlul activității economico-financiare a Băncii este exercitat de către Comisia de cenzori, care activează în baza legislației în vigoare, Statutului Băncii, Regulamentului Comisiei de cenzori, altor acte normative interne ale Băncii și se subordonează Adunării generale a acționarilor.

8.68. Comisia de cenzori efectuează controlul obligatoriu al activității economico-financiare a Băncii timp de un an. Comisia de cenzori se întrunește în ședințe ordinare o dată în trimestru și în ședințe extraordinare, la convocarea Consiliului Băncii sau a doi membri ai săi. Deciziile se iau cu votul majorității membrilor, care nu sunt în drept să se abțină de la votare.

8.69. Controlul extraordinar se efectuează de Comisia de cenzori din inițiativă proprie, în baza hotărârii Adunării generale a acționarilor sau a Consiliului Băncii, precum și la cererea acționarilor ce dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii.

8.70. Comisia de cenzori este constituită din 3 membri, aleși de Adunarea generală a acționarilor pe o perioadă de 4 ani, după care pot fi realeși. Adunarea generală a acționarilor alege o rezerva a Comisiei de cenzori, din 1 persoană pentru completarea componenței de bază a Comisiei în cazul retragerii membrilor ei. Subrogarea membrilor retrași se efectuează prin decizia Comisiei de cenzori.

8.71. Numărul total de candidați pentru funcția de membru al Comisiei de cenzori inclusiv rezerva lor, înscriși în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la Adunarea generală a acționarilor, va depăși componența lor numerică.

8.72. Membri ai Comisiei de cenzori nu pot fi:

- a) membrii Consiliului Băncii;
- b) membrii Organului executiv al Băncii;
- c) salariații contabilității Băncii;
- d) persoanele necalificate în contabilitate, finanțe sau economie;
- e) persoanele cu care au fost încheiate contracte cu privire la răspunderea materială;
- f) persoanele ce sunt angajate la altă instituție financiară;
- g) alte persoane cărora li se interzice prin lege deținerea funcției de membru al Comisiei de cenzori.

8.73. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii sunt obligate să prezinte Comisiei de cenzori, la cererea acesteia, toate documentele necesare pentru efectuarea controlului și să dea explicații verbale și scrise, după caz.

8.74. Comisia de cenzori verifică respectarea de Bancă a legislației în vigoare și actelor normative aplicabile și prezintă Consiliului Băncii rapoarte în această privință. De asemenea, aceasta, stabilește proceduri interne de evidență și control contabil pentru Bancă, în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, supraveghează respectarea lor, exercită alte atribuții conform prevederilor legislației în vigoare și a prezentului Statut.

8.75. Comisia de cenzori:

- a) examinează adresările acționarilor Băncii și în limitele competenței sale, prezintă răspunsuri în termen de o lună din ziua primirii lor;
- b) exercită controlul asupra activității comisiei de reorganizare a Băncii, în cazul adoptării unei decizii în acest sens, dacă legea prevede astfel.

8.76. Rapoartele Comisiei de cenzori se remit Organului executiv al Băncii și Consiliului Băncii. În cazul în care controlul a fost efectuat la cererea acționarilor care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, rapoartele Comisiei de cenzori se remit și acestora.

8.77. Membrii Comisiei de cenzori sunt obligați să păstreze secretul bancar și comercial, să nu folosească informațiile ce constituie secret bancar și comercial în alte scopuri decât cele de serviciu la Bancă. Această obligație subzistă și după încetarea activității în Bancă sau în perioada suspendării activității în Bancă. Nu constituie încălcarea obligației de păstrare a secretului bancar și comercial furnizarea informației către autoritățile publice abilitate prin legi speciale să solicite informații de la persoane juridice și fizice.

8.78. Comisia de cenzori este în drept:

- a) să ceară convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor în cazul descoperirii unor abuzuri din partea persoanelor cu funcții de răspundere ale Băncii;
- b) să convoace Adunarea generală extraordinară a acționarilor Băncii în cazurile stabilite de legislația în vigoare;
- c) să atace în instanța de judecată eschivarea Consiliului Băncii de a adopta decizia sau refuzul de a convoca Adunarea generală a acționarilor;
- d) să participe cu drept de vot consultativ la ședințele Consiliului Băncii, la Adunarea generală a acționarilor și la ședințele Organului executiv;
- e) să ceară de la persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii, documentele necesare pentru efectuarea controlului, explicații verbale și scrise confirmate cu documente necesare;
- f) să înainteze propuneri Consiliului Băncii și Adunării generale a acționarilor privind transmiterea materialelor controlului organelor de drept.

8.79. Comisia de cenzori prezintă Adunării generale a acționarilor raportul de activitate al Comisiei.

IX. TRANZACȚII DE PROPORȚII ȘI TRANZACȚII CU CONFLICT DE INTERESE

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

- a) achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Bancă cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune sau leasing ori darea în folosință, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor asupra lor a căror valoare de piață constituie peste 25% din valoarea activelor Băncii, conform ultimului bilanț; sau
- b) achiziționarea de către orice persoană a unui important pachet de acțiuni ale Băncii; sau
- c) 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.

9.2. 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 ultimului bilanț până la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții, în cazul în care au fost plasate valori mobiliare conform p.9.1 lit. c) din prezentul Statut.

9.3. Decizia Consiliului Băncii privind încheierea de către Bancă a unei tranzacții de proporții se publică, în termen de 15 zile de la data adoptării, în „Capital Market”.

9.4. În alte cazuri, decât cele menționate la p. 9.2, sau în cazul când Consiliul nu a ajuns la unanimitate, hotărârea de încheiere de către Bancă a unor tranzacții de proporții se ia de către Adunarea generală a acționarilor cu două treimi din voturile reprezentate la Adunarea generală a acționarilor.

9.5. Persoana care a achiziționat de sine stătător sau împreună cu persoanele sale afiliate, mai mult de 50% din volumul total de acțiuni cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație este obligată să anunțe oferta publică pe piața secundară în termenii și modul prevăzut de legislație.

9.6. Tranzacționarea de către insideri a valorilor mobiliare poate avea loc doar prin ofertă publică pe piața secundară sau în afara ofertei publice în cazurile stabilite de Lege.

9.7. Transferul unei cote de participare la capitalul Băncii se efectuează în conformitate cu legislația în vigoare.

9.8. Tranzacția cu conflict de interese este o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc referitor la care persoanele interesate:

- a) sunt în drept să participe la luarea deciziilor privind încheierea unor astfel de tranzacții; și
- b) pot, concomitent, avea, la efectuarea acestor tranzacții, interes material ce nu coincide cu interesele Băncii.

9.10. Tranzacțiile cu conflict de interese pot fi încheiate de bancă numai prin decizia Consiliului Băncii în cazul în care valoarea tranzacției nu depășește 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar sau prin hotărârea Adunării generale a acționarilor în conformitate cu cerințele legislației și a prezentului Statut. Până la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese, societatea de audit, cu care Banca are contract încheiat, va verifica respectarea modului de determinare a valorii de piață a bunurilor, conform prevederilor legislației în vigoare.

9.11. Orice administrator al Băncii care este parte într-un contract efectiv sau într-un contract propus Băncii privind interese materiale sau care este conducător al unei persoane constituită 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.

9.12. 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. 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 a acționarilor.

9.13. Hotărârea Adunării generale a acționarilor privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se ia cu votul majorității acționarilor care nu sunt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției.

9.14. Persoana cointeresată în efectuarea tranzacției date trebuie să părăsească ședința Consiliului sau Adunarea generală a acționarilor la care se hotărăște cu privire la încheierea tranzacției cu conflict de interese. 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.

9.15. Dacă Consiliul Băncii sau Adunarea generală a acționarilor nu au cunoscut toate circumstanțele tranzacției cu conflict de interese, sau tranzacția a fost încheiată cu încălcări ale legislației în vigoare, Consiliul sau Adunarea generală a acționarilor sunt în drept să ceară Organului executiv al Băncii:

- a) să renunțe la încheierea tranzacției sau să o rezilieze;

- b) să asigure repararea de către persoana interesată a prejudiciului cauzat Băncii prin efectuarea acestei tranzacții.

X. PROFITURI ȘI DIVIDENDE

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

10.2. Profitul net poate fi utilizat pentru:

- a) acoperirea pierderilor din anii precedenți;
- b) formarea capitalului de rezervă și altor fonduri prevăzute de lege;
- c) plata recompenselor către membrii Consiliului Băncii și ai Comisiei de cenzori;
- d) plata dividendelor;
- e) alte scopuri în corespundere cu legea.

10.3. Decizia cu privire la plata dividendelor anuale se ia de Adunarea generală a acționarilor, la propunerea Consiliului Băncii. Decizia privind plata dividendelor intermediare se ia de către Consiliul Băncii.

10.4. În lista acționarilor Băncii care au dreptul să primească dividende anuale vor fi înscrise persoanele înregistrate în Registrul acționarilor Băncii la data fixată de Consiliul Băncii în conformitate cu p. 8.14. din prezentul Statut, iar în lista acționarilor care au dreptul să primească dividende intermediare vor fi înscrși acționarii și deținătorii nominali de acțiuni înregistrați în registrul acționarilor cel mai târziu cu 15 zile până la luarea hotărârii cu privire la plata dividendelor intermediare.

10.5. Termenul de plată al dividendelor se stabilește de organul care a luat decizia de plată, în conformitate cu prezentul Statut, însă nu va fi mai mare de 3 luni de la data luării deciziei cu privire la plata acestora. Dividendele aferente cotei proprietății publice în capitalul social plătite cu mijloace bănești vor fi transferate la bugetul respectiv până la 30 iunie inclusiv a anului imediat următor anului de gestiune.

10.6. Conform hotărârii Adunării generale a acționarilor Băncii, dividendele se plătesc cu mijloace bănești sau acțiuni de tezaur sau acțiuni ale emisiei suplimentare.

10.7. Decizia organului competent al Băncii privind plata dividendelor va fi publicată în termen de 15 zile de la data adoptării ei în ziarul în care se publică informația despre convocarea Adunării generale a acționarilor.

10.8. Dividendele care nu au fost primite de acționar din vina lui în decurs de 3 ani de la apariția dreptului de primire a lor se fac venit al Băncii și nu pot fi revendicate ulterior.

XI. EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI SISTEMUL DE RAPORTARE AL BĂNCII

11.1. Anul financiar al Băncii începe la 01 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.

11.2. Banca ține contabilitatea și întocmește rapoartele/situațiile financiare în modul prevăzut de Legea contabilității, de standardele de contabilitate, de Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, de alte acte legislative, de acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei și actele normative interne ale Băncii în vigoare.

11.3. Rezultatele activității Băncii se reflectă în rapoartele lunare, trimestriale și anuale, în contul de profit sau pierdere, care se prezintă la Banca Națională a Moldovei și altor organe abilitate de lege, în termenele stabilite.

11.4. Banca va publica documentele indicate la p. 8.15. a prezentului Statut în conformitate cu legislația și actele normative în vigoare, cadrul normativ intern.

XII. PROTECȚIA DREPTURILOR CLIENȚILOR BĂNCII, SECRETUL BANCAR ȘI COMERCIAL

12.1. Mijloacele bănești și alte bunuri ale altor persoane, ce se păstrează în Bancă, nu pot fi sechestrate decât în temeiul actelor emise de organele de drept și instanțele judiciare conform procedurii stabilite de lege.

12.2. Sumele de bani și alte bunuri ale clienților păstrate în Bancă, inclusiv depozitele bancare, nu pot fi confiscate sau supuse unei executări silite decât în modul și conform procedurii prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

12.3. Banca garantează respectarea secretului tranzacțiilor, al conturilor și depozitelor clienților săi și ale băncilor corespondente. Accesul persoanelor și organelor abilitate la informațiile care constituie obiect al secretului comercial și bancar este permis numai în strictă conformitate cu prevederile legale aplicabile.

12.4. Administratorii și funcționarii băncii, persoanele care acționează în numele băncii și alte persoane care, în virtutea executării obligațiilor de serviciu, au obținut acces la informația care constituie secret bancar și comercial au obligația de a-l păstra, de a nu folosi informația indicată în alte scopuri decât cele de serviciu. Această obligație subsistă și după încetarea activității persoanelor menționate mai sus sau în perioada suspendării activității lor.

12.5. În cazul în care se fac vinovate de dezvăluirea secretului comercial și bancar, persoanele menționate mai sus pot fi trase la răspundere în conformitate cu legea.

XIII. RELAȚII CU PERSONALUL BĂNCII

13.1. Raporturile de muncă între Bancă și angajații ei sunt stabilite în baza contractelor individuale de muncă, încheiate în conformitate cu legislația muncii.

13.2. Litigiile de muncă dintre Bancă și angajații săi sunt examinate de către organul competent al Băncii în scopul soluționării lor.

13.3. Banca poate acorda credite angajaților săi și persoanelor aflate în relații speciale cu Banca în limitele și condițiile stabilite prin lege, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și regulamentele interne ale Băncii.

XIV. REORGANIZAREA ȘI LICHIDAREA BĂNCII

14.1. Reorganizarea Băncii se efectuează în baza hotărârii Adunării generale a acționarilor și în conformitate cu legislația în vigoare.

14.2. Lichidarea benevolă a Băncii se efectuează în temeiurile, condițiile și în modul prevăzut de Legea instituțiilor financiare.

XV DISPOZIȚII FINALE

15.1. Prevederile prezentului Statut sunt obligatorii pentru acționarii Băncii, toți membrii organelor de conducere și de control ale Băncii de Economii S.A.

15.2. Prezentul Statut, precum și modificările și completările operate în acesta intră în vigoare din data înregistrării de stat la Camera Înregistrării de Stat.

15.3. Din momentul înregistrării de stat a prezentului Statut la Camera Înregistrării de Stat, se abrogă Statutul Băncii de Economii S.A. aprobat prin Hotărârea Adunării generale anuale a acționarilor (proces-verbal nr. 1 din 29.04.2011) și înregistrat la Camera Înregistrării de Stat la data de 29.06.2011, precum și toate modificările și completările operate în acesta.

Anexa nr. 1 la Statutul Băncii de Economii S.A.

№	DENUMIREA FILIALEI	ADRESA FILIALEI
1.	Filiala nr. 1 Chișinău a Băncii de Economii S.A.	MD-2012, mun. Chișinău, str. A. Pușkin, 33
2.	Filiala nr. 2 Anenii Noi a Băncii de Economii S.A.	MD-6501, or. Anenii Noi, str. 31 August, 1
3.	Filiala nr. 3 Basarabeasca a Băncii de Economii S.A.	MD-6702, or. Basarabeasca, str. Karl Marx, 50
4.	Filiala nr. 5 Briceni a Băncii de Economii S.A.	MD-4701, or. Briceni, str. Independenței, 3
5.	Filiala nr. 7 Călărași a Băncii de Economii S.A.	MD-4404, or. Călărași, str. Pan Halipa, 3
6.	Filiala nr. 10 Bălți a Băncii de Economii S.A.	MD-3101, mun. Bălți, str. 31 August, 20/B
7.	Filiala nr. 11 Dondușeni a Băncii de Economii S.A.	MD-5101, or. Dondușeni, str. Feroviarilor, 8
8.	Filiala nr. 12 Nisporeni a Băncii de Economii S.A.	MD-6401, or. Nisporeni, str. Suveranității, 15/2
9.	Filiala nr. 13 Șoldănești a Băncii de Economii S.A.	MD-7201, or. Șoldănești, str. 31 August, 7
10.	Filiala nr. 14 Soroca a Băncii de Economii S.A.	MD-3001, or. Soroca, str. Alexandru cel Bun, 8
11.	Filiala nr. 15 Drochia a Băncii de Economii S.A.	MD-5202, or. Drochia, str. 31 August, 12/1
12.	Filiala nr. 16 Cantemir a Băncii de Economii S.A.	MD-7301, or. Cantemir, str. I. Creangă, 12
13.	Filiala nr. 17 Florești a Băncii de Economii S.A.	MD-5001, or. Florești, str. Ștefan cel Mare, 57 "B"
14.	Filiala nr. 18 Căușeni a Băncii de Economii S.A.	MD-4301, or. Căușeni, str. M. Eminescu, 16
15.	Filiala nr. 19 Cahul a Băncii de Economii S.A.	MD-3909, or. Cahul, str. B.P. Hașdeu, 11 "A"
16.	Filiala nr. 21 Ceadâr-Lunga a Băncii de Economii S.A.	MD-6101, UTA Găgăuzia, or. Ceadâr-Lunga, str. Pervomaiskii, 10
17.	Filiala nr. 22 Cimișlia a Băncii de Economii S.A.	MD-4101, or. Cimișlia, str. Decebal, 15
18.	Filiala nr. 24 Comrat a Băncii de Economii S.A.	MD-3801, UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Gavrilov, 48
19.	Filiala nr. 25 Criuleni a Băncii de Economii S.A.	MD-4801, or. Criuleni, str. 31 August, 116
20.	Filiala nr. 27 Edineț a Băncii de Economii S.A.	MD-4601, or. Edineț, str. Independenței, 110
21.	Filiala nr. 28 Fălești a Băncii de Economii S.A.	MD-5901, or. Fălești, str. Ștefan cel Mare, 83
22.	Filiala nr. 29 Glodeni a Băncii de Economii S.A.	MD-4901, or. Glodeni, str. Suveranității, 14
23.	Filiala nr. 31 Hîncești a Băncii de Economii S.A.	MD-3401, or. Hîncești, str. Mihalcea Hîncu, 127 "A"
24.	Filiala nr. 32 Ialoveni a Băncii de Economii S.A.	MD-6801, or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, 31

25.	Filiala nr. 33 Leova a Băncii de Economii S.A.	MD-6301, or. Leova, str. Independenței, 36
26.	Filiala nr. 34 Ocnița a Băncii de Economii S.A.	MD-7101, or. Ocnița, str. 50 Ani ai Biruinței, 21/B
27.	Filiala nr. 35 Ștefan – Vodă a Băncii de Economii S.A.	MD-4201, or. Ștefan Vodă, str. 31 August, 9/B
28.	Filiala nr. 36 Orhei a Băncii de Economii S.A.	MD-3501, or. Orhei, str. V. Lupu, 50
29.	Filiala nr. 37 Rezina a Băncii de Economii S.A.	MD-5401, or. Rezina, str. 27 August, 46
30.	Filiala nr. 39 Rîșcani a Băncii de Economii S.A.	MD-5601, or. Rîșcani, str. 31 August, 36
31.	Filiala nr. 40 Sîngerei a Băncii de Economii S.A.	MD-6201, or. Sîngerei, str. B. Glavan, 5
32.	Filiala nr. 42 Strășeni a Băncii de Economii S.A.	MD-3701, or. Strășeni, str. Mihai Eminescu, 33
33.	Filiala nr. 43 Taraclia a Băncii de Economii S.A.	MD-7401, or. Taraclia, str. Lenin, 167
34.	Filiala nr. 44 Telenești a Băncii de Economii S.A.	MD-5801, or. Telenești, str. 31 August, 11
35.	Filiala nr. 46 Ungheni a Băncii de Economii S.A.	MD-3606, or. Ungheni, str. Națională, 33
36.	Filiala nr. 47 Vulcănești a Băncii de Economii S.A.	MD-5301, or. Vulcănești, str. Lenin, 92
37.	Filiala nr. 48 Dubăsari a Băncii de Economii S.A.	MD-4572, r-l Dubăsari, s. Coșnița, str. Păcii, 68 "A"
38.	Filiala nr. 50 Chișinău a Băncii de Economii S.A.	MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru, 26/1

Anexa nr. 1 completată prin hotărârea Consiliului din 25.09.2014, în vigoare din 02.10.2014