



Camera Înregistrării de Stat

DECIZIE
privind înregistrarea modificărilor

15.06.2012

Dosar Nr. 1002600020056

Oficiul Teritorial Chișinău

Prin cererea depusă la 08.06.2012 asociații au solicitat înregistrarea modificărilor în actele de constituire ale Banca Comercială "EuroCreditBank" S.A. și în datele înscrise în Registrul de stat al persoanelor juridice.

Examinând actele prezentate:

1. Cerere
2. Extras din procesul-verbal al adunării ordinare anuale a acționarilor din 12.04.2012
3. Extras din procesul verbal nr. 2 al sedinței consiliului de administrare din 23.03.2012
4. Aviz cu privire la petrecerea adunării generale ordinare anuale
5. Lista persoanelor cu drept de participare la adunarea generală ordinara anuala
6. Lista persoanelor care au participat la adunarea generala ordinara anuala
7. Avizul Băncii Naționale a Moldovei din 06.06.2012
8. Statut în redacție nouă
9. Dovada plății taxelor din 08.06.2012

și constatînd, că sînt respectate cerințele legale ce țin de înregistrarea modificărilor, în temeiul art. 11 și 16 al Legii nr. 220-XVI din 19.10.2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, registratorul

DECIDE:

1. A admite cererea de înregistrare a modificărilor.
2. A înregistra și a consemna în Registrul de stat al persoanelor juridice modificările în actele de constituire ale persoanei juridice Banca Comercială "EuroCreditBank" S.A., înscrisă în Registrul de stat al persoanelor juridice cu Nr. 1002600020056 din 25.05.2001 după cum urmează:
A înregistra statutul întreprinderii în redacția noua.
3. Prezenta Decizie este întocmită în două exemplare, care au aceeași valoare juridică, dintre care un exemplar se păstrează la Camera Înregistrării de Stat în dosarul de evidență al persoanei juridice, iar celălalt se eliberează solicitantului.

Registrator



Bolboceanu Adela

L.Ș.

ÎNREGISTRAT
Camera Înregistrării de Stat

IDNO 1002600020056

din 15.06.2012

Registrator



A. BOLBOCEANU

APROBAT
prin hotărârea Adunării generale
anuale a acționarilor
BC "EuroCreditBank" S.A.
Proces-verbal nr.1
din 12.04.2012

STATUTUL

Băncii Comerciale

"EuroCreditBank" S.A.

1. PREVEDERI GENERALE

1.1. Banca Comercială "EuroCreditBank" S.A., numită în continuare "Bancă", este înființată ca Societate pe acțiuni prin hotărârea Adunării constitutive din 17 august 1992 (proces-verbal nr.1) și activează în baza legislației în vigoare a Republicii Moldova și a prezentului Statut.

1.2. Denumirea deplină a Băncii: Banca Comercială "EuroCreditBank" S.A., denumirea prescurtată – BC "EuroCreditBank" S.A.

1.3. Sediul (adresa juridică) Băncii se află pe adresa: MD-2001, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Ismail, nr.33.

1.4. BC "EuroCreditBank" S.A. este obligată, în conformitate cu legislația în vigoare, să dezvăluie public informația despre activitatea sa.

1.5. Banca efectuează, în scopul obținerii profitului, toate tipurile de activități financiare prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova și permise prin licența eliberată de Banca Națională a Moldovei.

1.6. Banca dispune de patrimoniu distinct: terenuri, edificii, utilaje, inventar, precum și alte fonduri și mijloace, care îi aparțin cu drept de proprietate. Banca are ștampilă, sigiliu, antet propriu, emblemă, precum și alte rechizite de identificare.

1.7. Termenul de activitate al Băncii nu este limitat.

2. OPERAȚIUNILE BĂNCII

2.1. Banca poate desfășura, în limita licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei, următoarele activități financiare:

- a) acceptarea de depozite (plătibile la vedere sau la termen etc.) cu sau fără dobândă;
- b) acordarea de credite (de consum și ipotecare, factoring cu sau fără drept de regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, eliberarea garanțiilor și cauțiunilor etc.);
- c) împrumutarea de fonduri, cumpărarea ori vânzarea, în cont propriu sau în contul clienților (cu excepția subscrierii hârtiilor de valoare), de:
 - instrumente ale pieței financiare (cecuri, cambii și certificate de depozit etc.);
 - futures și opțiuni financiare privind titlurile de valoare și ratele dobânzii;
 - instrumente privind rata dobânzii;
 - titluri de valoare;
- d) acordarea de servicii de decontări și încasări;
- e) emiterea și administrarea instrumentelor de plată (cărți de credit sau de plată, cecuri de voiaj, cambii bancare etc.);
- f) cumpărarea și vânzarea banilor (inclusiv a valutei străine);
- g) leasing financiar;
- h) acordarea de servicii aferente la credit;
- i) acordarea de servicii ca agent sau consultant financiar, cu excepția celor de la lit.a) și lit.b);
- j) operațiuni în valută străină, inclusiv contracte futures de vânzare a valutei străine;
- k) acordarea de servicii fiduciare (investirea și gestionarea fondurilor fiduciare), păstrarea și administrarea valorilor mobiliare și altor valori etc.;
- l) acordarea de servicii de gestionare a portofoliului de investiții și acordarea de consultații privind investițiile;
- m) subscrierea și plasarea titlurilor de valoare și acțiunilor, operațiunile cu acțiuni;
- n) orice altă activitate financiară permisă de Banca Națională a Moldovei.

2.2. Banca poate desfășura, în limita licenței eliberate de Comisia Națională a Pieței Financiare, activități profesionale pe piața valorilor mobiliare.

3. CAPITALUL ȘI VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII

3.1. Capitalul social al Băncii constituie 108 000 000,00 (una sută opt milioane) lei moldovenești, divizat în 10 800 000 (zece milioane opt sute mii) acțiuni ordinare nominative de clasa I cu valoarea nominală de 10,00 (zece) lei moldovenești fiecare.

3.2. Capitalul social poate fi modificat (majorat sau diminuat) prin hotărârea Adunării generale a acționarilor Băncii, adoptată în conformitate cu legislația în vigoare cu privire la valorile mobiliare și cu prezentul Statut.

3.3. Banca poate emite acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare, cu respectarea legislației în vigoare a Republicii Moldova și a prezentului Statut.

3.4. Banca emite acțiuni și obligațiuni nematerializate, sub formă de înscriere în contul personal deschis pe numele proprietarului lor în Registrul deținătorilor valorilor mobiliare ale Băncii.

3.5. Achizitorul de valori mobiliare se investește cu dreptul de proprietate asupra lor din momentul efectuării înscrierii respective în Registrul deținătorilor valorilor mobiliare ale Băncii în modul stabilit de legislația în vigoare.

3.6. Modul de achiziționare și/sau răscumpărare a acțiunilor Băncii, precum și modul de emisie a obligațiunilor se stabilește de legislația în vigoare a Republicii Moldova cu privire la valorile mobiliare. Termenul de depunere de către acționari a cererilor de răscumpărare a acțiunilor Băncii ce le aparțin va fi de 2 luni de la data luării de Adunarea generală a acționarilor sau de Consiliul de Administrație a uneia din hotărârile prevăzute la art.79 alin.(2) lit.b) – lit.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.

3.7. Acțiunea ordinară nominativă emisă de Banca conferă proprietarului ei dreptul la un vot la Adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi o cotă-parte din dividende și o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării acesteia. Drepturile patrimoniale ale proprietarilor de acțiuni ordinare, pot fi realizate numai după satisfacerea tuturor drepturilor patrimoniale ale proprietarilor de acțiuni preferențiale.

3.8. Numărul de acțiuni ordinare nominative plasate ale Băncii constituie 10 800 000 (zece milioane opt sute mii) acțiuni cu valoarea nominală de 10,00 (zece) lei fiecare.

3.9. Banca este în drept să plaseze acțiuni preferențiale în condițiile stabilite de legislația în vigoare și hotărârea Adunării generale a acționarilor. Cota-parte de acțiuni preferențiale nu poate depăși 25% din capitalul social al Băncii.

3.10. Acțiunea preferențială nu conferă proprietarului ei dreptul de vot la Adunarea generală a acționarilor, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

3.11. Acțiunea preferențială oferă proprietarului ei drepturi suplimentare față de proprietarul acțiunii ordinare referitor la ordinea primirii dividendelor anunțate, și la cuantumul dividendelor, precum și la ordinea primirii unei părți din bunurile Băncii care se distribuie în cazul lichidării acesteia.

3.12. Banca poate emite obligațiuni, valoarea nominală a tuturor obligațiunilor plasate nu trebuie să depășească mărimea capitalului ei social. Obligațiunile nu pot fi plasate în scopul de a constitui, întregi sau majora capitalul social al Băncii.

3.13. Banca este în drept să achiziționeze sau să răscumpere obligațiunile plasate de ea numai cu scopul de a le stinge.

3.14. Banca formează un capital de rezervă, a cărui mărime constituie 10 la sută din capitalul social al Băncii.

3.15. Capitalul de rezervă se formează din defalcări anuale din profitul net până la atingerea mărimii stabilite. Volumul defalcărilor se stabilește de Adunarea generală a acționarilor și va constitui nu mai puțin de 5 la sută din profitul net al Băncii.

3.16. Capitalul de rezervă se folosește doar pentru acoperirea pierderilor Băncii și/sau la majorarea capitalului ei social.

3.17. Banca formează fondurile necesare în conformitate cu legislația în vigoare și hotărârile Adunării generale a acționarilor.

4. STATUTUL JURIDIC AL ACȚIONARILOR

4.1. Acționarul Băncii este persoana care a devenit proprietar al unei sau al mai multor acțiuni ale Băncii în modul stabilit de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

4.2. Acționarul Băncii are dreptul:

- a) să participe la Adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;
- b) să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;
- c) să ia cunoștință și să facă copii de pe documentele Băncii, accesul la care este prevăzut de legislația în vigoare și de regulamentele 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 fiduciară;
- f) să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare;
- g) să primească o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei;
- h) să exercite alte drepturi prevăzute de legislația în vigoare și de prezentul Statut.

4.3. Acționarul deținător de acțiuni care nu dau dreptul la vot poate participa la discutarea chestiunilor de pe ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.

4.4. Acționarii deținători de acțiuni care nu dau dreptul la vot obțin acest drept la Adunarea generală a acționarilor când se iau hotărâri asupra unor chestiuni sau asupra tuturor chestiunilor de pe ordinea de zi, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare sau de prezentul Statut.

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

4.6. În cazul în care dreptul la vot se suspendă/se limitează în temeiul legislației în vigoare sau prin decizie a 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 pentru petrecerea Adunării generale a acționarilor, conform art.58 alin.(1) din Legea privind societățile pe acțiuni. De asemenea, aceste acțiuni, după caz, nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor Băncii.

4.7. Acționarul este în drept, în temeiul mandatului sau contractului, să delege exercitarea drepturilor sale reprezentantului sau deținătorului nominal de acțiuni.

4.8. Acționarul 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 preemțiune 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. Modul de exercitare a acestui drept este stabilit de hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare și/sau de prospectul ofertei publice, astfel încât acționarilor să fie oferită 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. Dreptul de preemțiune se exercită într-un termen care nu poate fi mai mic de 14 zile lucrătoare de la data publicării ofertei sau de la data expedierii către acționari a scrisorilor pentru plasarea valorilor mobiliare prin ofertă publică ori de la data adoptării hotărârii pentru emisiunea suplimentară închisă a acestora, cu excepția cazurilor stabilite de legislația în vigoare. Dreptul de preemțiune nu poate fi limitat sau retras.

4.9. Drepturile acționarilor date de acțiunile preferențiale de orice clasă pot fi modificate numai prin hotărârea Adunării generale a acționarilor. Această hotărâre este valabilă numai în cazul existenței unei hotărâri aparte a acționarilor care dețin acțiuni de clasa dată, luată cu votul a unui număr de acționari care să reprezinte cel puțin trei pătrimi din aceste acțiuni.

4.10. Acționarul nu este în drept să ceară achiziționarea de către Bancă a acțiunilor care îi aparțin, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

4.11. Acționarii care dețin cel puțin 5, 10, 25 la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute de p.4.2. din prezentul Statut, au drepturile suplimentare prevăzute de legislația în vigoare.

4.12. Acționarul minoritar al Băncii are dreptul să ceară oricând persoanei care deține, de sine stătător sau în comun cu persoanele sale afiliate, mai mult de 90 la sută din volumul total de acțiuni cu drept de vot ale Băncii, ca aceasta să-i cumpere acțiunile deținute în modul stabilit de legislația în vigoare.

4.13. Acționarul Băncii este obligat:

- a) să informeze persoana care ține Registrul acționarilor despre toate schimbările din datele sale, introduse în Registru;
- b) să comunice în scris Băncii, Comisiei Naționale a Pieței Financiare și Agenției Naționale pentru Protecția Concurenței despre achiziționarea de acțiuni ale Băncii în număr ce depășește limita stabilită de legislația în vigoare;
- c) să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația în vigoare.

5. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

5.1. Structura organizatorică a Băncii se aprobă de Consiliul de Administrație în dependență de direcțiile principale de activitate.

5.2. Structura organizatorică a Băncii este compusă din servicii, secții, direcții, departamente, comisii și comitete formate în dependență de volumul și direcțiile de activitate, precum și din filiale și reprezentanțe.

5.3. Banca este în drept să înființeze filiale și reprezentanțe, iar în cadrul filialelor – să deschidă oficii secundare (agenții, puncte de schimb valutar), care vor efectua activitatea în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

Denumirea și sediul filialelor:

Filiala nr.1 Chișinău a Băncii Comerciale "EuroCreditBank" S.A. – MD-2001, mun. Chișinău, str. Ismail, 33;

Filiala din Ungheni a Băncii Comerciale "EuroCreditBank" S.A. – MD-3601, or. Ungheni, str. Romană, 26/2;

Filiala din Bălți a Băncii Comerciale "EuroCreditBank" S.A. – MD-3100, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 28;

Filiala din Orhei a Băncii Comerciale "EuroCreditBank" S.A. – MD-3501, or. Orhei, str. C. Negruzzi, 10/A;

Filiala din Cahul a Băncii Comerciale "EuroCreditBank" S.A. – MD-3901, or. Cahul, str. Ștefan cel Mare, 24g/1.

6. ORGANELE DE CONDUCERE

6.1. Organele de conducere ale Băncii sunt:

- a) Adunarea generală a acționarilor;
- b) Consiliul de Administrație;
- c) Președintele Băncii (Organul executiv);
- d) Comisia de cenzori.

6.2. Adunarea generală a acționarilor.

6.2.1. Adunarea generală a acționarilor este organul suprem de conducere al Băncii și se ține cel puțin o dată pe an.

6.2.2. Hotărârile Adunării generale a acționarilor în problemele ce țin de atribuțiile ei sunt obligatorii pentru persoanele cu funcții de răspundere și acționarii Băncii.

6.2.3. Adunarea generală a acționarilor are următoarele atribuții exclusive, care nu pot fi transmise altor organe de conducere ale Băncii:

- 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 care se referă la atribuțiile Consiliului de Administrație (p.6.3.2. lit.g) și lit.p) din prezentul Statut);
- b) aprobă Codul de guvernare corporativă al Băncii, precum și modificarea sau completarea acestuia;
- c) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social al Băncii;
- d) aprobă regulamentul privind modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii;
- e) aprobă Regulamentul Consiliului de Administrație al Băncii, alege membrii Consiliului de Administrație și încetează înainte de termen împuternicirile lor, alege rezerva Consiliului de Administrație și încetează înainte de termen împuternicirile membrilor rezervei, 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 de Administrație;
- f) aprobă Regulamentul Comisiei de cenzori, alege membrii ei, alege rezerva Comisiei de cenzori și încetează înainte de termen împuternicirile membrilor Comisiei și ai rezervei, stabilește cuantumul retribuției muncii lor și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Comisiei de cenzori;
- g) confirmă organizația de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu anual și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
- h) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute în p.8.4. din prezentul Statut;
- i) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10 la sută din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar;
- j) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- k) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului de Administrație al Băncii și darea de seamă anuală a Comisiei de cenzori a Băncii;
- l) aprobă normativele de repartizare a profitului Băncii;
- m) hotărăște cu privire la repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau la acoperirea pierderilor Băncii;
- n) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur ale Băncii acționarilor și/sau salariaților Băncii;

- o) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
- p) aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Băncii;
- q) hotărăște în orice alte probleme prevăzute de legislația în vigoare sau de prezentul Statut.

6.2.4. Adunarea generală a acționarilor este în drept să decidă cu privire la chestiunile care potrivit prezentului Statut țin de atribuțiile Consiliului de Administrație al Băncii. Dacă alte organe de conducere ale Băncii nu pot soluționa o chestiune ce ține de atribuțiile lor, aceste organe sunt în drept să ceară Adunării generale a acționarilor soluționarea acestei chestiuni.

6.2.5. Adunarea generală a acționarilor poate fi ordinară anuală sau extraordinară.

6.2.6. Adunarea generală a acționarilor se ține cu prezența acționarilor, prin corespondență sau sub formă mixtă. Adunarea generală anuală nu poate fi ținută prin corespondență.

6.2.7. Adunările generale extraordinare ale acționarilor se țin în temeiul prevăzut de legislația în vigoare sau de Adunarea generală.

6.2.8. 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 corespunzător a raportului financiar anual al Băncii.

6.2.9. Termenul de ținere a Adunării generale extraordinare a acționarilor se stabilește prin decizia Consiliului de Administrație, 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 de legislația în vigoare.

6.2.10. Ordinea de zi a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor, lista candidaților în organele de conducere ale Băncii se întocmesc de Consiliul de Administrație sau de Organul executiv al Băncii în temeiul art.53 alin.(2) din Legea privind societățile pe acțiuni, ținându-se cont, în mod obligatoriu, de cererile acționarilor care dețin cel puțin 5 la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, iar în cazurile prevăzute de legislația în vigoare – ținându-se cont de cererea oricărui acționar al Băncii.

6.2.11. Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor se convoacă de Organul executiv al Băncii în temeiul deciziei Consiliului de Administrație.

6.2.12. În cazul în care Consiliul de Administrație nu a aprobat decizia cu privire la ținerea Adunării generale ordinare anuale sau nu a asigurat ținerea ei în termenul indicat la p.6.2.8. din prezentul Statut, aceasta se convoacă în modul stabilit pentru convocarea ei de Consiliul de Administrație, la decizia Organului executiv (Președintelui Băncii), luată:

- a) din inițiativa proprie, sau
- b) la cererea Comisiei de cenzori a Băncii, sau a organizației de audit, dacă aceasta exercită împuternicirile Comisiei de cenzori, sau
- c) la cererea oricărui acționar al Băncii, sau
- d) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.

6.2.13. Adunarea generală extraordinară a acționarilor se convoacă de Organul executiv al Băncii (Președintele Băncii) în temeiul deciziei Consiliului de Administrație, luate:

- a) din inițiativa Consiliului de Administrație; sau
- b) la cererea Comisiei de cenzori a Băncii sau a organizației de audit, dacă aceasta exercită împuternicirile Comisiei de cenzori; sau
- c) la cererea acționarilor, care la data prezentării cererii dețin cel puțin 25 la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii; sau
- d) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.

6.2.14. În cererea Comisiei de cenzori (organizației de audit) privind convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor vor fi formulate chestiunile ce urmează a fi înscrise în

ordinea de zi a Adunării generale, indicându-se motivele înscrierii lor și persoanele care au înaintat această cerere. În cazul în care cererea este inițiată de acționari, ea va conține și datele prevăzute de legislația în vigoare.

6.2.15. Cererea de convocare a Adunării generale extraordinare a acționarilor va fi semnată de toate persoanele care cer convocarea ei.

6.2.16. În decurs de 15 zile de la data primirii cererii de convocare a Adunării generale extraordinare a acționarilor, Consiliul de Administrație al 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.

6.2.17. Decizia cu privire la refuzul de a convoca Adunarea generală extraordinară a acționarilor poate fi luată în cazurile în care:

- a) chestiunile propuse spre a fi înscrise în ordinea de zi a Adunării generale nu țin de competența ei; sau
- b) nu a fost respectat modul de prezentare a cererilor de convocare a Adunării generale, prevăzut de legislația în vigoare și de prezentul Statut.

6.2.18. Dacă Consiliul de Administrație al Băncii nu a luat decizia cu privire la convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor în termenul stabilit în p.6.2.16. din prezentul Statut, ori a luat decizia cu privire la refuzul de a o convoca, Comisia de cenzori (organizația de audit), sau acționarii care dețin nu mai puțin de 25 la sută de acțiuni cu drept de vot sunt în drept:

- a) să convoace Adunarea generală în modul stabilit pentru Consiliul de Administrație; și/sau
- b) să atace în justiție eschivarea Consiliului de Administrație de a lua decizie sau refuzul de a convoca Adunarea generală.

6.2.19. În cazul în care nici un organ de conducere al Băncii nu este în posibilitate, în condițiile legislației în vigoare, să adopte decizii cu privire la convocarea și desfășurarea Adunării generale anuale a acționarilor, aceste atribuții se exercită de către acționarii care dețin cel puțin 25 la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, și care au convenit asupra convocării acesteia, cheltuielile suportate fiind compensate din contul Băncii.

6.2.20. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor cu prezența acționarilor va fi expedită sub formă de aviz, fiecărui acționar, reprezentantului lui legal sau deținătorului nominal de acțiuni, pe adresa indicată în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală și va fi publicată în organul de presă indicat în p.9.7. din prezentul Statut.

6.2.21. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor prin corespondență sau sub formă mixtă se expediază fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal, sau deținătorului nominal de acțiuni sub formă de aviz împreună cu buletinul de vot și se publică în organul de presă indicat în p.9.7. din prezentul Statut.

6.2.22. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor va cuprinde denumirea întregă și sediul Băncii, precum și alte date prevăzute de legislația în vigoare.

6.2.23. Termenul de expediere a avizelor și de publicare a informației despre ținerea Adunării generale a acționarilor nu poate fi mai devreme de data luării deciziei de convocare a Adunării generale ordinare și mai târziu de 30 de zile înainte de ținerea Adunării generale ordinare, iar la ținerea Adunării extraordinare – nu mai târziu de 15 zile calendaristice înainte de ținerea ei. În acest termen vor fi îndeplinite în întregime cerințele punctelor 6.2.20. sau 6.2.21. din prezentul Statut.

6.2.24. Pentru a participa nemijlocit la Adunarea generală care se ține cu prezența acționarilor sau sub formă mixtă, acționarii Băncii sau reprezentanții lor, sau deținătorii nominali de acțiuni sunt obligați să se înregistreze contra semnătură la comisia de înregistrare,

care se desemnează de către organul sau persoanele care au convocat Adunarea generală a acționarilor.

6.2.25. Organul de conducere al Băncii sau persoanele care convoacă Adunarea generală a acționarilor sunt în drept să delege împuternicirile comisiei de înregistrare către registratorul Băncii.

6.2.26. Reprezentantul acționarului sau deținătorul nominal de acțiuni, este în drept să se înregistreze și să participe la Adunarea generală a acționarilor numai în baza actului legislativ, procurii, contractului sau a actului administrativ.

6.2.27. Lista acționarilor care participă la Adunarea generală va fi semnată de membrii comisiei de înregistrare, ai căror semnături se autentifică de membrii Comisiei de cenzori în exercițiu sau se legalizează de notar și va fi transmisă comisiei de numărare a voturilor. Comisia de înregistrare stabilește prezența sau lipsa cvorumului la Adunarea generală a acționarilor.

6.2.28. Adunarea generală a acționarilor are cvorum dacă, la momentul încheierii înregistrării, au fost înregistrați și participă la ea acționarii care dețin mai mult de jumătate din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație. La stabilirea cvorumului se iau în calcul și acțiunile la care dreptul de vot este suspendat/limitat în temeiul legislației în vigoare sau prin decizie a instanței de judecată.

6.2.29. 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.

6.2.30. Despre ținerea Adunării generale convocate repetat acționarii vor fi informați în modul prevăzut pentru convocarea Adunării generale, cel mai târziu cu 10 zile înainte de ținere a Adunării generale.

6.2.31. La Adunarea generală a acționarilor convocată repetat au dreptul să participe acționarii înscrși în lista acționarilor care au avut dreptul să participe la convocarea precedentă. Modificările în această listă se întocmesc în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

6.2.32. 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.

6.2.33. În cazul în care Adunarea generală a acționarilor se convoacă repetat, modificarea ordinii de zi nu se admite.

6.2.34. Adunarea generală a acționarilor este prezidată de Președintele Consiliului de Administrație al Băncii sau de o altă persoană aleasă de Adunarea generală.

6.2.35. Atribuțiile secretarului Adunării generale a acționarilor le exercită secretarul Consiliului de Administrație al Băncii sau o altă persoană aleasă (numită) de Adunarea generală.

6.2.36. Adunarea generală a acționarilor este în drept să modifice și să completeze ordinea de zi aprobată numai în cazul în care:

- a) toți acționarii care dețin acțiuni cu drept de vot sunt prezenți la Adunarea generală și au votat unanim pentru modificarea și completarea ordinii de zi; sau
- b) completarea ordinii de zi este condiționată de tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a persoanelor cu funcții de răspundere ale Băncii și propunerea privind completarea menționată a fost adoptată cu majoritatea voturilor reprezentate la Adunarea generală; sau
- c) completarea ordinii de zi este condiționată de cerințele acționarilor înaintate în baza prevederilor legislației în vigoare. Această completare urmează, în mod obligatoriu, să fie introdusă în ordinea de zi a Adunării.

6.2.37. Pentru numărarea voturilor la Adunarea generală a acționarilor, se constituie o comisie de numărare a voturilor a cărei componență numerică și nominală se aprobă de Adunarea generală.

6.2.38. Comisia de numărare a voturilor vă fi compusă din cel puțin 3 persoane. Din comisia de numărare a voturilor nu pot face parte membrii Consiliului de Administrație, ai Organului executiv (Președintele Băncii) și ai Comisiei de cenzori a Băncii și nici candidații propuși pentru aceste funcții.

6.2.39. Adunarea generală este în drept să delege registratorului Băncii împuternicirile comisiei de numărare a voturilor.

6.2.40. Comisia de numărare a voturilor explică ordinea votării, numără voturile, întocmește procesul-verbal privind rezultatul votului și îl anunță, sigilează buletinele de vot și le depune la arhiva Băncii.

6.2.41. La Adunarea generală a acționarilor, votul poate fi deschis sau secret. La Adunările generale ținute prin corespondență sau sub formă mixtă, votul va fi numai deschis.

6.2.42. 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 de Administrație al Băncii, care se adoptă prin vot cumulativ. Hotărârile asupra celorlalte chestiuni se iau cu majoritatea de voturi reprezentate la Adunare.

6.2.43. La Adunarea generală a acționarilor, votarea se face după principiul "o acțiune cu drept de vot – un vot", cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare sau de prezentul Statut. Asupra fiecărei chestiuni puse la vot la Adunarea generală a acționarilor, acționarul care deține acțiuni cu drept de vot poate vota ori "pentru", ori "împotriva". Voturile acționarilor care nu vor fi exprimate nici în una din variantele de votare prevăzute de prezentul punct, se vor considera voturi exprimate "împotriva".

6.2.44. La efectuarea votului cumulativ, fiecare acțiune cu drept de vot a Băncii va exprima un număr de voturi egal cu numărul total al membrilor Consiliului de Administrație care se aleg. Acționarul Băncii este în drept:

- a) să dea toate voturile conferite de acțiunile sale unui candidat; sau
- b) să distribuie aceste voturi egal ori în alt mod între câțiva candidați pentru funcția de membru al Consiliului de Administrație al Băncii.

6.2.45. Votul la Adunarea generală a acționarilor ținută prin corespondență și sub formă mixtă, votul cumulativ la alegerea Consiliului de Administrație al Băncii, precum și votul secret se efectuează cu întrebuițarea buletinelor. Buletinul de vot va cuprinde datele prevăzute de legislația în vigoare.

6.2.46. Dacă votul este deschis, buletinul va fi semnat de acționar sau de reprezentantul lui, sau de deținătorul nominal de acțiuni. Dacă votul este dat prin corespondență, semnătura acționarului sau reprezentantului lui, sau deținătorului nominal de acțiuni de pe buletin va fi autentificată în modul prevăzut de legislația în vigoare pentru autentificarea mandatului de participare la Adunarea generală.

6.2.47. La numărarea voturilor date cu întrebuițarea buletinelor (cu excepția votului cumulativ la alegerea Consiliului de Administrație al Băncii), se iau în considerare voturile exprimate asupra acelor chestiuni, în dreptul cărora votantul a lăsat în buletin numai una din variantele posibile de vot. La numărarea voturilor date cu întrebuițarea buletinelor de vot cumulativ, se iau în considerare numai buletinele de vot la completarea cărora sunt respectate prevederile p.6.2.44. din prezentul Statut. Buletinele de vot cumulativ la completarea cărora nu sunt respectate prevederile menționate, se consideră nule și nu vor fi luate în considerare la calcularea voturilor.

6.2.48. Dacă Adunarea generală a acționarilor se ține sub formă mixtă, buletinele de vot vor fi prezentate nu mai târziu de termenul indicat în buletin sau în timpul votării cu prezența acționarilor.

6.2.49. Rezultatul votului la Adunarea generală a acționarilor se înregistrează într-un proces-verbal, care se semnează de membrii comisiei de numărare a voturilor și de membrii Comisiei de cenzori.

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

6.2.51. Rezultatul votului cu prezența acționarilor se anunță la Adunarea generală a acționarilor. Rezultatul votului prin corespondență sau sub formă mixtă se aduce la cunoștința acționarilor prin publicarea informației despre rezultatul votului în organul de presă indicat în p.9.7. din prezentul Statut.

6.2.52. Hotărârea Adunării generale a acționarilor intră în vigoare la data anunțării rezultatului votului, dacă un termen mai tardiv de intrare a ei în vigoare nu este prevăzut de legislația în vigoare sau de hotărârea Adunării generale.

6.2.53. Procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor se întocmește în termen de 10 zile de la închiderea Adunării generale, în cel puțin două exemplare, fiecare exemplar al procesului-verbal vă fi semnat de președintele și de secretarul Adunării generale ale căror semnături se autentifică de membrii Comisiei de cenzori a Băncii în exercițiu sau se legalizează de notar.

6.2.54. Procesul-verbal al Adunării generale a acționarilor va cuprinde datele prevăzute de legislația în vigoare.

6.3. Consiliul de Administrație.

6.3.1. Consiliul de Administrație reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și controlul asupra activității Băncii. Consiliul de Administrație este subordonat Adunării generale a acționarilor Băncii.

6.3.2. Consiliul de Administrație al Băncii are următoarele atribuții exclusive:

- 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 prevăzute în p.8.2. din prezentul Statut;
- d) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10 la sută din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar;
- e) confirmă registratorul Băncii și stabilește cuantumul retribuirii serviciilor lui;
- f) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- g) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;
- h) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- i) decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- j) face la Adunarea generală a acționarilor propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- k) aprobă fondul sau normativele de retribuire a muncii salariaților Băncii;
- l) decide cu privire la aderarea Băncii la asociație sau la o altă uniune;
- m) aprobă direcțiile prioritare ale activității Băncii;
- n) aprobă 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;
- o) aprobă structura organizatorică (organigrama) și regulamentele interne ale Băncii;

- p) aprobă hotărârile privind deschiderea sau dizolvarea filialelor și reprezentanțelor, privind numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, precum și modificările și completările operate în prezentul Statut în legătură cu aceasta, de asemenea aprobă hotărârile privind deschiderea / închiderea oficiilor secundare ale filialelor Băncii (agenții, puncte de schimb valutar);
- q) subrogă membrii Consiliului de Administrație retrași, din contul rezervei existente;
- r) aprobă regulamentul Organului executiv al Băncii și decide privind numirea în funcție a Președintelui Băncii sau încetarea înainte de termen a împuternicirilor acestuia, privind stabilirea cuantumului retribuției muncii acestuia, remunerației și compensațiilor, privind tragerea acestuia la răspundere sau eliberare de răspundere;
- s) aprobă dările de seamă trimestriale ale Organului executiv al Băncii;
- t) decide privind numirea în funcție a Prim-vicepreședintelui și Vicepreședinților Băncii sau încetarea înainte de termen a împuternicirilor acestora, privind stabilirea cuantumului retribuției muncii acestora, remunerației și compensațiilor;
- u) confirmă organizația de audit pentru efectuarea auditului extraordinar (neobligatoriu) și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
- v) decide în orice alte probleme prevăzute de legislația în vigoare și/sau de Regulamentul Consiliului de Administrație al Băncii.

6.3.3. Consiliul de Administrație prezintă Adunării generale a acționarilor raportul anual cu privire la activitatea sa și la funcționarea Băncii, întocmit în conformitate cu legislația în vigoare cu privire la valorile mobiliare, cu prezentul Statut și cu Regulamentul Consiliului de Administrație al Băncii, precum și informația privind remunerarea persoanelor cu funcții de răspundere.

6.3.4. Împuternicirile Consiliului de Administrație al Băncii nu pot fi delegate altei persoane.

6.3.5. Dacă Consiliul de Administrație nu a fost înființat sau împuternicirile lui au încetat, împuternicirile Consiliului de Administrație de pregătire și desfășurare a Adunării generale a acționarilor le exercită Organul executiv al Băncii. Alte împuterniciri ale Consiliului de Administrație le exercită Adunarea generală a acționarilor Băncii.

6.3.6. Membrii Consiliului de Administrație al Băncii se aleg de Adunarea generală a acționarilor pe un termen de 4 (patru) ani. Numărul total de candidați pentru funcția de membru al Consiliului de Administrație, inclusiv rezerva lor, înscrși în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la Adunarea generală a acționarilor trebuie să depășească componența numerică a Consiliului de Administrație. Aceleași persoane pot fi realese un număr nelimitat de ori. Persoanele care nu pot fi alese în calitate de membru al Consiliului de Administrație se determină conform legislației în vigoare și Regulamentului Consiliului de Administrație al Băncii.

6.3.7. Componența numerică a Consiliului de Administrație al Băncii se stabilește în număr de 5 (cinci) persoane.

6.3.8. Președintele și Vicepreședintele Consiliului de Administrație se aleg de Consiliul de Administrație al Băncii din componența sa.

6.3.9. Președintele Consiliului de Administrație:

- a) convoacă ședințele Consiliului de Administrație al Băncii;
- b) exercită alte atribuții prevăzute de Regulamentul Consiliului de Administrație al Băncii.

6.3.10. Atribuțiile Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii, în cazul absenței acestuia, vor fi exercitate de Vicepreședintele sau de unul din membrii Consiliului de Administrație, în baza deciziei Consiliului de Administrație al Băncii.

6.3.11. Ședințele Consiliului de Administrație pot fi ordinare și extraordinare și ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență sau sub formă mixtă.

6.3.12. Ședințele ordinare ale Consiliului de Administrație se țin la necesitate, dar nu mai rar de o dată pe trimestru.

6.3.13. Ședințele extraordinare ale Consiliului de Administrație al Băncii se convoacă de Președintele Consiliului de Administrație:

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

6.3.14. Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Consiliului de Administrație se stabilește în Regulamentul Consiliului de Administrație al Băncii și va constitui nu mai puțin de jumătate din membrii aleși ai Consiliului.

6.3.15. La ședințele Consiliului de Administrație al Băncii, fiecare membru al lui deține un vot. Transmiterea votului de către un membru al Consiliului de Administrație altui membru al Consiliului sau altei persoane nu se admite.

6.3.16. Deciziile Consiliului de Administrație al Băncii se iau cu votul majorității membrilor Consiliului prezenți la ședință, iar deciziile privind încheierea unei tranzacții de proporții, în limita competenței Consiliului de Administrație, se adoptă de membrii aleși ai acestuia în unanimitate.

6.3.17. În caz de paritate de voturi, votul Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii este decisiv.

6.3.18. Decizia Consiliului de Administrație privind încheierea de către Bancă a unei tranzacții de proporții se publică, în termen de 15 zile de la data adoptării, în organul de presă indicat în p.9.7. din prezentul Statut. Din momentul în care Banca a primit aviz referitor la achiziționarea de către orice persoană a unui important pachet de acțiuni ale Băncii, Consiliul de Administrație nu este în drept să adopte decizii care pot avea efecte asupra patrimoniului Băncii, legate de 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 drepturilor asupra lor a căror valoare de piață constituie peste 25 la sută din valoarea activelor Băncii conform ultimului bilanț.

6.3.19. Procesul-verbal al ședinței Consiliului de Administrație se întocmește în termen de 5 zile de la data ținerii ședinței, în cel puțin două exemplare. Fiecare exemplar al procesului-verbal al ședinței Consiliului de Administrație vă fi semnat de Președintele Consiliului de Administrație și secretarul ședinței, precum și de un membru al Consiliului de Administrație.

6.4. Organul executiv.

6.4.1. Organul executiv al Băncii este unipersonal – Președintele Băncii.

6.4.2. Organul executiv al Băncii este subordonat Consiliului de Administrație al Băncii.

6.4.3. Președintele Băncii se numește de Consiliul de Administrație pe un termen de 4 (patru) ani cu drept de redeseinare pentru un nou termen în cazul când lipsesc temeiuri ce împiedică ocuparea acestei funcții.

6.4.4. De competența Președintelui Băncii țin toate chestiunile de conducere a activității curente a Băncii, cu excepția chestiunilor ce țin de competența Adunării generale a acționarilor sau ale Consiliului de Administrație.

6.4.5. Președintele Băncii asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării generale a acționarilor și a deciziilor Consiliului de Administrație al Băncii.

6.4.6. Președintele Băncii își exercită atribuțiile în baza legislației în vigoare, prezentului Statut și Regulamentului Organului executiv al Băncii.

6.4.7. În limita competenței sale, Președintele Băncii exercită următoarele atribuții:

- a) acționează în numele Băncii fără procură în diferite organe și instituții din țară și de peste hotare;
- b) angajează și eliberează din funcție salariații Băncii, stabilește cuantumul de salarizare și de stimulare materială, aplică sancțiuni disciplinare;
- c) aprobă statele de personal ale Băncii conform structurii organizatorice;
- d) asigură transmiterea spre aprobare Consiliului de Administrație al Băncii a regulamentelor interne ale Băncii;
- e) încheie, din numele Băncii, tranzacții cu diferite persoane juridice și fizice;
- f) eliberează procuri pentru reprezentarea intereselor Băncii cu terții;
- g) hotărăște chestiunile privind înaintarea pretențiilor, petițiilor, acțiunilor către instanțele de judecată și alte organe;
- h) hotărăște chestiuni privind pregătirea și reciclarea cadrelor;
- i) verifică și semnează raportul anual, bilanțul anual al Băncii și le înaintează Consiliului de Administrație spre examinare;
- j) asigură respectarea legislației și îndeplinirea hotărârilor Adunării generale a acționarilor și a deciziilor Consiliului de Administrație al Băncii;
- k) asigură prezentarea Consiliului de Administrație, Comisiei de cenzori și fiecărui membru al acestora a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;
- l) emite ordine, dispoziții, alte acte legate de activitatea curentă a Băncii;
- m) îndeplinește alte atribuții prevăzute de legislația în vigoare, de prezentul Statut și / sau de Regulamentul Organului executiv al Băncii.

6.4.8. În lipsa Președintelui Băncii, atribuțiile acestuia vor fi exercitate de către Primvicepreședinte, în cazul în care acesta a fost numit. În cazul în care acesta nu a fost numit sau a fost numit, dar lipsește concomitent cu Președintele Băncii, atribuțiile Președintelui vor fi exercitate de Vicepreședintele Băncii care anterior le-a îndeplinit ultimul. Primvicepreședintele și Vicepreședinții Băncii reprezintă Banca față de persoanele terțe fără procură.

6.4.9. Președintele Băncii va prezenta trimestrial Consiliului de Administrație al Băncii rapoarte asupra rezultatelor activității sale.

6.5. Comisia de cenzori.

6.5.1. Comisia de cenzori a Băncii exercită controlul activității economico-financiare a Băncii și se subordonează numai Adunării generale a acționarilor.

6.5.2. Comisia de cenzori a Băncii este formată din 3 (trei) membri aleși de Adunarea generală a acționarilor pentru o perioadă de 4 (patru) ani. 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, trebuie să depășească componența numerică a Comisiei de cenzori.

6.5.3. Membrii Comisiei de cenzori a Băncii nu pot fi concomitent membri ai Consiliului de Administrație al Băncii. Persoanele care nu pot fi alese în calitate de membru al Comisiei de cenzori se determină conform legislației în vigoare și Regulamentului Comisiei de cenzori a Băncii. Membrii Comisiei de cenzori pot fi atât acționarii Băncii, cât și alte persoane.

6.5.4. Președintele Comisiei de cenzori se alege de Comisia de cenzori a Băncii din componența sa.

6.5.5. Comisia de cenzori a Băncii 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 participe, cu drept de vot consultativ, la ședințele Organului executiv și ale Consiliului de Administrație, la Adunarea generală a acționarilor Băncii.

6.5.6. Comisia de cenzori a Băncii exercită de asemenea următoarele atribuții:

- a) stabilește pentru Banca proceduri de evidență și de control contabil în temeiul regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei, supraveghează respectarea lor și controlează conturile și alte documente ale Băncii;
- b) controlează respectarea legilor și a regulamentelor aplicabile Băncii și prezintă Consiliului de Administrație al Băncii rapoartele respective;
- c) prezintă avize în probleme solicitate de Consiliul de Administrație al Băncii și în alte probleme pe care le consideră necesare;
- d) exercită alte atribuții prevăzute de legislația în vigoare și de Regulamentul Comisiei de cenzori a Băncii.

6.5.7. Comisia de cenzori se întrunește în ședințe ordinare o dată în trimestru, și în ședințe extraordinare, la convocarea Consiliului de Administrație sau a doi membri ai săi. Deciziile se iau cu votul majorității membrilor Comisiei, care nu sunt în drept să se abțină de la votare.

6.5.8. Controalele extraordinare ale activității economico-financiare a Băncii se efectuează de Comisia de cenzori:

- a) din inițiativa ei;
- b) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 10 la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii;
- c) la hotărârea Adunării generale a acționarilor sau la decizia Consiliului de Administrație al Băncii.

6.5.9. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii sunt obligate să prezinte Comisiei de cenzori toate documentele necesare pentru efectuarea controlului, inclusiv să dea explicații verbale și scrise.

6.5.10. În baza rezultatelor controlului, Comisia de cenzori a Băncii întocmește un raport, care va cuprinde datele prevăzute de legislația în vigoare și de Regulamentul Comisiei de cenzori a Băncii.

6.5.11. Raportul se semnează de toți membrii Comisiei de cenzori a Băncii care au participat la control. Dacă cineva dintre membrii Comisiei de cenzori nu este de acord cu raportul acesteia, el va expune opinia sa separată care se va anexa la raport.

6.5.12. Raportul de activitate a Comisiei de cenzori se prezintă Adunării generale a acționarilor Băncii.

6.5.13. Împuternicirile Comisiei de cenzori a Băncii pot fi delegate organizației de audit în baza hotărârii Adunării generale a acționarilor Băncii și contractului de audit.

6.6. Alte persoane investite să-și asume obligații, de sine stătător sau împreună cu alții, în numele și în contul Băncii.

6.6.1. Investirea altor persoane cu dreptul să-și asume de sine stătător, iar în cazurile prevăzute de actele normative interne – împreună cu alte persoane, obligațiile în numele și în interesele Băncii, poate fi efectuată în limitele stabilite de regulamentele interne ale Băncii și cu responsabilitatea personală pentru consecințele activității. Aceste persoane trebuie să corespundă cerințelor interne ale Băncii și exigențelor stabilite în regulamentele Băncii Naționale a Moldovei, se desemnează în funcție de către Consiliul de Administrație al Băncii și încep să-și exercite atribuțiile doar după confirmarea Băncii Naționale a Moldovei. Împuternicirile acestor persoane sunt stabilite în regulamentele interne ale Băncii.

7. PROFITUL ȘI DIVIDENDELE

7.1. Profitul (pierderile) Băncii se stabilește în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

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

7.3. Profitul net poate fi utilizat pentru:

- a) acoperirea pierderilor din anii precedenți;
- b) formarea capitalului de rezervă;
- c) plata recompenselor către membrii Consiliului de Administrație și ai Comisiei de cenzori;
- d) investirea în vederea dezvoltării activității;
- e) plata dividendelor; precum și pentru
- f) alte scopuri, în corespundere cu legislația în vigoare și cu hotărârile Adunării generale a acționarilor Băncii.

7.4. Decizia de repartizare a profitului net în cursul anului financiar se ia de Consiliul de Administrație al Băncii, în baza normativelor de repartizare aprobate de Adunarea generală a acționarilor, iar hotărârea de repartizare a profitului net anual se ia de Adunarea generală anuală a acționarilor, la propunerea Consiliului de Administrație al Băncii.

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

7.6. Banca are dreptul să plătească dividende intermediare (trimestriale, semestriale) și anuale pe acțiunile aflate în circulație.

7.7. Banca nu garantează plata dividendelor.

7.8. Decizia cu privire la plata dividendelor intermediare se ia de Consiliul de Administrație al Băncii, iar hotărârea cu privire la plata dividendelor anuale se ia de Adunarea generală a acționarilor, la propunerea Consiliului de Administrație al Băncii.

7.9. Pentru fiecare plată a dividendelor, Consiliul de Administrație al Băncii asigură întocmirea, conform legislației în vigoare, a listei acționarilor care au dreptul să primească dividende.

7.10. Adunarea generală a acționarilor Băncii este în drept să aprobe dividendele anuale în cuantum nu mai mic decât dividendele intermediare plătite.

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

7.12. Dividendele se plătesc cu mijloace bănești, cu acțiuni de tezaur sau acțiuni ale emisiei suplimentare, conform hotărârii organului împuternicit al Băncii.

7.13. Pentru plata dividendelor fixate pe acțiunile preferențiale, în baza hotărârii Adunării generale a acționarilor Băncii poate fi constituit un fond special din contul defalcărilor din profitul net al Băncii.

7.14. Termenul de plată a dividendelor se stabilește de organul care a luat decizia de plată a lor și nu poate fi mai mare de 3 luni de la data luării deciziei cu privire la plata dividendelor, cu excepția cazurilor stabilite de legislația în vigoare.

7.15. Decizia cu privire la plata de către Bancă a dividendelor va fi publicată în termen de 15 zile de la data adoptării ei în organul de presă indicat în p.9.7. din prezentul Statut.

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

8. TRANZACȚIILE DE PROPORȚII ȘI TRANZACȚIILE CU CONFLICT DE INTERESE

8.1. 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 drepturilor asupra lor a căror valoare de piață constituie peste 25 la sută din valoarea activelor Băncii conform ultimului bilanț; cu excepția tranzacțiilor Băncii efectuate în procesul activității economice curente, prevăzute de prezentul Statut la Cap.2, 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 la sută din toate acțiunile cu drept de vot plasate ale Băncii, sau
- c) achiziționarea de către orice persoană a unui important pachet de acțiuni ale Băncii.

8.2. Decizia de încheiere de către Bancă a unei tranzacții de proporții se adoptă în unanimitate de toți membrii aleși ai Consiliului de Administrație al Băncii, dacă obiectul acestei tranzacții sunt bunurile a căror valoare constituie peste 25 la sută, dar nu mai mult de 50 la sută din valoarea activelor Băncii potrivit ultimului bilanț până la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții, sau dacă au fost plasate valori mobiliare conform p.8.1. lit.b) din prezentul Statut.

8.3. Decizia Consiliului de Administrație al Băncii privind încheierea de către Bancă a unei tranzacții de proporții va fi publicată, în termen de 15 zile de la data adoptării, în organul de presă indicat în p.9.7. din prezentul Statut.

8.4. Hotărârea de încheiere de către Bancă a unor tranzacții de proporții neprevăzute la p.8.2. din prezentul Statut, se adoptă de către Adunarea generală a acționarilor Băncii.

8.5. Dacă la luarea deciziei de încheiere a unei tranzacții de proporții Consiliul de Administrație al Băncii nu a ajuns la unanimitate, el este în drept să înscrie această chestiune în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor Băncii.

8.6. Dacă în tranzacția de proporții a Băncii există conflict de interese, decizia de încheiere a acestei tranzacții se ia în corespundere cu legislația în vigoare.

8.7. Tranzacția cu conflict de interese este o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc (cu excepția emisiunii suplimentare de acțiuni), 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.

8.8. Tranzacția Băncii cu conflict de interese poate fi încheiată numai în baza hotărârii Consiliului de Administrație al Băncii sau a Adunării generale a acționarilor, în ordinea stabilită de legislația în vigoare.

8.9. Pentru adoptarea de către Consiliul de Administrație al Băncii a deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se cere unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului de Administrație, care nu sunt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției.

8.10. Dacă mai mult de jumătate dintre membrii Consiliului de Administrație sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta vă fi încheiata numai prin hotărârea Adunării generale a acționarilor Băncii.

8.11. Hotărârea Adunării generale a acționarilor Băncii privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se adoptă cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sunt interesate în încheierea acestor tranzacții.

9. EVIDENȚA, RAPOARTELE FINANCIARE ȘI SPECIFICE

9.1. Banca ține permanent conturi și registre, întocmește periodic rapoartele care reflectă operațiunile și situația financiară conform practicii contabile general acceptate. Conturile și rapoartele vor corespunde standardelor de contabilitate, stabilite de Banca Națională a Moldovei. Conturile, registrele și rapoartele financiare ale Băncii vor reflecta operațiunile și starea financiară a Băncii și a filialelor și sucursalelor acesteia, fiind întocmite atât separat, cât și în mod consolidat.

9.2. Banca ține evidența contabilă și întocmește rapoarte financiare și specifice în condițiile legislației în vigoare și regulamentelor interne ale Băncii.

9.3. Raportul financiar anual al Băncii va fi verificat și confirmat prin raportul Comisiei de cenzori a Băncii și prin raportul organizației de audit extern, nu mai târziu de termenul stabilit de legislația în vigoare pentru prezentarea raportului financiar organelor financiare raionale (municipale).

9.4. Banca este obligată să asigure păstrarea documentației sale de evidență, a rapoartelor financiare, rapoartelor specifice și a altor rapoarte în modul și în termenul prevăzut de legislația în vigoare.

9.5. Banca, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, va publica, în "Экономическое Обозрение ЛОГОС-ПРЕСС" bilanțul și avizul auditului extern și va edita raportul anual.

9.6. Rapoartele financiare și altă informație financiară privind activitatea Băncii va fi publicată în "Экономическое Обозрение ЛОГОС-ПРЕСС".

9.7. Altă informație obligatorie pentru dezvăluire în conformitate cu legislația în vigoare, Codul de guvernare corporativă al Băncii și/sau cu prezentul Statut, va fi publicată în "Monitorul Oficial al Republicii Moldova".

10. RELAȚIILE RECIPROCE CU PERSONALUL BĂNCII

10.1. Modul de angajare de către Bancă a salariaților, de soluționare a litigiilor apărute, de acordare a creditelor acestora, obligațiile fiduciare ale salariaților, tranzacțiile cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca, modul de păstrare a secretului comercial și secretului bancar se reglementează de legislația în vigoare a Republicii Moldova și regulamentele interne ale Băncii.

11. ASIGURAREA INTERESELOR CLIENȚILOR

11.1. Banca va respecta și va asigura interesele clienților.

11.2. Banca poartă răspundere în fața clienților săi pentru angajamentele asumate în corespundere cu legislația în vigoare.

11.3. Administratorii și salariații Băncii, persoanele care acționează în numele Băncii și alte persoane care, în virtutea executării obligațiilor de serviciu, au obținut informația care constituie secretul comercial și/sau secretul bancar, au obligația de a păstra secretul comercial și/sau 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. Lista informațiilor ce constituie secretul comercial al Băncii se stabilește în regulamentele interne ale Băncii, ținând cont de prevederile legislației în vigoare. Secretul bancar constituie orice informație referitoare la persoana, la bunurile, la activitatea, la afacerea, la relațiile personale sau de afaceri ale clienților Băncii, la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), la tranzacțiile încheiate de clienți, precum și altă informație despre clienți, care i-a devenit cunoscută Băncii.

11.4. În cazurile prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova, Banca va furniza informația ce constituie secret comercial și/sau secret bancar către autoritățile publice abilitate, în modul stabilit de legislația în vigoare.

12. REORGANIZAREA ȘI ÎNCETAREA ACTIVITĂȚII

12.1. Reorganizarea Băncii sau vânzarea unei părți substanțiale din activele Băncii se efectuează în conformitate cu legislația în vigoare, cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei.

12.2. În caz de reorganizare, toate drepturile și obligațiile Băncii se transmit succesorilor în modul stabilit de legislația în vigoare.

12.3. În termen de 15 zile din data adoptării hotărârii privind reorganizarea, Banca va înștiința în scris creditorii săi despre acest fapt și va publica o comunicare în "Monitorul Oficial al Republicii Moldova" în două ediții consecutive.

12.4. Lichidarea Băncii în baza hotărârii luate de Adunarea generală a acționarilor (lichidarea benevolă) poate fi efectuată în modul stabilit de legislația în vigoare, cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei.

12.5. Hotărârea privind dizolvarea (lichidarea) Băncii se publică în "Monitorul Oficial al Republicii Moldova" în termen de 10 zile din data adoptării ei.

13. SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

13.1. Litigiile dintre Bancă și alte persoane se soluționează în instanțele judecătorești competente în modul stabilit de legislația în vigoare.



19 (nouăsprezece)

Numarotate,
cusute și sigilate