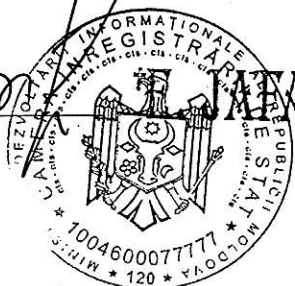


ÎNREGISTRAT
la Camera Înregistrării de Stat
a Ministerului Dezvoltării Informaționale

“08” IULIE 2008

Registrator de stat

[Signature]
JAEMROV



APROBAT
de Adunarea generală a acționarilor
Proces-verbal nr.
din 21 aprilie 2008



STATUTUL

Băncii Comerciale
“UNIBANK” S.A.
(redacție nouă)

Societatea este înregistrată la 19 ianuarie 1993
IDNO 1002600036004

mun. Chișinău
2008

I. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Banca Comercială "UNIBANK" S.A., în continuare numită "Bancă", este fondată prin decizia adunării constituante (Proces-verbal nr. 1 din 12.08.1992) în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.
- 1.2. Banca este o instituție financiară, care primește de la persoane fizice sau juridice depozite sau echivalentele lor, ce pot fi transferate prin intermediul diferitor instrumente de plată, utilizând aceste mijloace integral sau parțial pentru acordarea creditelor sau pentru investiții pe cont și risc propriu.
- 1.3. Banca face parte din Sistemul bancar al Republicii Moldova și se conduce în activitatea sa de legislația Republicii Moldova, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei (în continuare BNM), acordurile internaționale și prezentul Statut.
- 1.4. Banca dispune de sigiliu propriu cu denumirea completă în limba moldovenească, indicarea formei organizatoric-juridice, numărului înregistrării de stat și sediului, codului fiscal; are ștampile, blanchete cu denumire, antet înregistrat de Agenția de Stat pentru protecția proprietății industriale (nr. de înregistrare a mărcii 9067) și alte mijloace de identificare vizuală.
- 1.5. Scopul creării Băncii este obținerea profitului în urma tuturor tipurilor de operații și servicii bancare; acumularea și utilizarea eficientă a resurselor bănești ale depunătorilor; contribuția la dezvoltarea activității de antreprenariat.
- 1.6. Banca este fondată și activează sub formă de societate pe acțiuni cu capital străin și reprezintă o persoană juridică din data înregistrării în Registrul de Stat al persoanelor juridice de la Camera de Înregistrări de Stat a Ministerului Dezvoltării Informaționale al Republicii Moldova cu avizul Băncii Naționale a Moldovei, care ține Registrul băncilor autorizate.
- 1.7. Banca dispune de bilanț autonom, posedă patrimoniu autonom, poate din numele său să achiziționeze și să realizeze drepturi patrimoniale și drepturi personale nepatrimoniale, să poarte răspundere, să efectueze tranzacții, să acționeze în judecată în calitate de reclamant și reclamat.
- 1.8. Banca poartă răspundere pentru obligațiile sale cu întreg patrimoniul care îi aparține cu drept de proprietate.
- 1.9. Acționarii Băncii nu poartă răspundere pentru obligațiile Băncii și sunt supuși riscului pierderilor doar în limitele acțiunilor deținute.
- 1.10. Banca nu poartă răspundere pentru obligațiile acționarilor.
- 1.11. Banca beneficiază de independență juridică, operațională, financiară și administrativă față de orice persoană, inclusiv față de Banca Națională a Moldovei, de Guvern și alte organe ale administrării publice, dacă altfel nu este prevăzut de legislație.
- 1.12. Banca poate să creeze și să devină membru al uniunilor, asociațiilor și altor societăți pentru coordonarea activității sale și apărarea intereselor sale.
- 1.13. Banca are dreptul să participe de sine stătător sau în comun cu alte persoane fizice și juridice în alte organizații comerciale sau necomerciale pe teritoriul Republicii Moldova și în afara ei, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova și a statului străin respectiv.
- 1.14. Banca activează pe un termen nelimitat.
- 1.15. Denumirea oficială completă a Băncii în limba de stat este: Banca Comercială "UNIBANK" S.A.
Denumirea prescurtată a Băncii în limba de stat este: B.C. "UNIBANK" S.A.
- 1.16. Denumirea oficială completă a Băncii în limba rusă este: Коммерческий Банк "UNIBANK" A.O.
Denumirea prescurtată a Băncii în limba rusă este: КБ "UNIBANK" A.O.
- 1.17. Denumirea oficială completă a Băncii în limba engleză este: JOINT STOCK COMMERCIAL BANK "UNIBANK".
Denumirea prescurtată a Băncii în limba engleză este: CB "UNIBANK" JSC.

II. SEDIUL BĂNCII, FILIALELOR ȘI REPREZENTANȚELOR

- 2.1. Sediul (adresa poștală) Băncii este sediul organului său executiv: Republica Moldova, MD 2012, mun. Chișinău, str. Mitropolit G. Bănulescu Bodoni, 45.
- 2.2. Banca este în drept să înființeze, în modul stabilit de legislația Republicii Moldova și cu avizul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei, filiale și reprezentanțe pe teritoriul Republicii Moldova, dar fără acordarea dreptului de persoană juridică, iar peste hotarele republicii – și în conformitate cu legislația statului străin, dacă acordul internațional al Republicii Moldova nu prevede altfel.
- 2.3. Filială a Băncii este o subdiviziune separată a ei, care este situată în afara sediului Băncii și poate să îndeplinească toate împuternicirile Băncii, inclusiv de reprezentare, sau o parte din ele.
- 2.4. Reprezentanță a Băncii este o subdiviziune separată a ei, care este situată în afara sediului Băncii, reprezintă și apără interesele sale.
- 2.5. Filialele și reprezentanțele nu sunt persoane juridice și activează în numele Băncii în baza regulamentelor aprobate de Bancă. Banca poartă răspundere pentru activitatea filialelor și reprezentanțelor ei.
- 2.6. Banca înzestrează filiala cu bunuri, care se ia la evidență atât în bilanțul băncii cât și în bilanțul separat al filialei.
- 2.7. Reprezentanța este înzestrată cu bunuri, care figurează la bilanțul Băncii.
- 2.8. Banca răspunde pentru obligațiile apărute în rezultatul activității filialelor și reprezentanțelor ei.
- 2.9. Directorii filialelor și reprezentanțelor sunt desemnați de Consiliul Băncii și activează în conformitate cu regulamentele și în baza procurilor.
- 2.10. Banca are următoarele filiale:
 - Filiala Chișinău B.C. “UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 2012, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Pușkin, 26;
 - Filiala Comrat B.C. “UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3801, Republica Moldova, Unitatea Teritorială Autonomă Găgăuzia, mun. Comrat, str. Lenin, 204 “B”;
 - Filiala Ciadâr-Lunga B.C. “UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 6101, Republica Moldova, Unitatea Teritorială Autonomă Găgăuzia, or. Ciadâr-Lunga, str. Lenin, 52;
 - Filiala Hîncești B.C. “UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3401, Republica Moldova, or. Hîncești, str. M. Hîncu, 108;
 - Filiala Bălți B.C. “UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3121, Republica Moldova, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 41.
- 2.11. Banca are următoarele reprezentanțe:
 - Reprezentanța „Nistru-Lada” a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 2020, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Calea Orheiului, 112.
 - Reprezentanța „Botanica” a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 2015, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Decebal, 91.
 - Reprezentanța nr. 1 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 2009, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. V. Alecsandri, 13.
 - Reprezentanța nr. 2 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 2068, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Aleco Russo, 1.
 - Reprezentanța nr. 3 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 2051, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. O. Ghibu, 5.
 - Reprezentanța nr. 4 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 4626, Republica Moldova, or. Cupcini, str. Renașterii, 3.
 - Reprezentanța nr. 5 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3100, Republica Moldova, mun. Bălți, str. Mihai Viteazul, 31.

- Reprezentanța nr. 6 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3100, Republica Moldova, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 2.
- Reprezentanța nr. 7 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3819, Republica Moldova, UTA Găgăuzia, s. Congaz, str. Lenin, 141.
- Reprezentanța nr. 8 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3805, Republica Moldova, UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Pobodî, 111.
- Reprezentanța nr. 9 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3401, Republica Moldova, or. Hîncești, str. Chișinăului, 4.
- Reprezentanța nr. 10 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3401, Republica Moldova, or. Hîncești, str. Alexandru cel Bun, 99.
- Reprezentanța „Vulcănești” a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 5300, Republica Moldova, UTA Găgăuzia, or. Vulcănești, str. Lenin, 90.
- Reprezentanța nr. 11 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 2002, Republica Moldova, mun. Chișinău, șos. Muncești, 271A.
- Reprezentanța nr. 12 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 2002, Republica Moldova, mun. Chișinău, șos. Muncești, 121A.
- Reprezentanța nr. 13 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 6100, Republica Moldova, UTA Găgăuzia, or. Ciadîr-Lunga, str. M. Lomonosov, 21.
- Reprezentanța nr. 14 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3100, Republica Moldova, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 152.
- Reprezentanța nr. 15 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3100, Republica Moldova, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 57.
- Reprezentanța nr. 16 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 2064, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Ion Creangă, 49.
- Reprezentanța nr. 17 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 2060, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Constantin Brîncuși, 3.
- Reprezentanța nr. 18 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 2039, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Ion Creangă, 45/1.
- Reprezentanța nr. 19 a B.C. „UNIBANK” S.A., sediul (adresa poștală): MD 3802, Republica Moldova, UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Pobodî, 65.

III. OPERAȚIUNILE BANCARE ȘI ALTE TRANZACȚII ALE BĂNCII

- 3.1. Banca activează în nume propriu și în interesul clienților săi pe teritoriul republicii și peste hotarele ei și efectuează operațiuni bancare și financiare, prestează servicii prevăzute de Legea instituțiilor financiare și stabilite de licența deținută, eliberată de Banca Națională a Moldovei și desfășoară altă activitate financiară permisă de Banca Națională a Moldovei.
- 3.2. Pentru efectuarea operațiunilor bancare, depozitarea mijloacelor bănești, efectuarea decontărilor clienților Băncii cu întreprinderile și cetățenii, care au conturi în alte Bănci, precum și cu bugetul, Banca deschide conturi corespondente în băncile moldovenești și străine, inclusiv în Banca Națională a Moldovei.
- 3.3. Banca poate să efectueze următoarele operațiuni bancare:
 - a) acceptarea de depozite (plătibile la vedere sau la termen, etc.) cu și 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 contul propriu sau în contul clienților (cu excepția subscrierii valorilor mobiliare) de:
 - instrumente ale pieței financiare (cecuri, cambii și certificate de depozit, etc.);
 - futures și opțiuni financiare privind titlurile de valoare și ratele dobânzii;
 - instrumente privind rata dobânzii;
 - titluri de valoare negociabile;
 - d) acordarea de servicii de decontare 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 activităților menționate la lit. a) și b);
 - j) operațiuni în valută străină, inclusiv contracte futures de vânzare a valutei străine;
 - k) acordarea de servicii fiduciare (investirea și gestionarea fondurilor fiduciare), păstrarea și administrarea valorilor mobiliare și altor valori etc.);
 - l) acordarea de servicii de gestionare a portofoliului de investiții și acordarea de consultații privind investițiile;
 - m) subscrierea și plasarea titlurilor de valoare și acțiunilor, operațiunile cu acțiuni;
 - n) alte genuri de activitate financiară, autorizate de Banca Națională a Moldovei.
- 3.4 Genurile de activitate financiară efectuate de Bancă sunt definite în licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu art. 26 al Legii instituțiilor financiare.
- 3.5 Banca nu are dreptul să efectueze genuri de activități care nu sunt prevăzute de licență.
- 3.6 În conformitate cu licența participantului profesionist pe piața valorilor mobiliare privind desfășurarea activității de dealer ca activitate de bază, eliberată de Comisia Națională a Pieței Financiare, Banca este în drept să desfășoare activitățile de brokeraj, de underwriting și de consulting investițional ca activități conexe.
- 3.7. Nici o Bancă, singură sau în acord cu una sau mai multe persoane cu care acționează împreună, fără permisiunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei, direct sau indirect, nu poate:
- 1) să dețină în capitalul unei unități economice (cu excepția deținerii cotelor în capitalul altei bănci de pe teritoriul Republicii Moldova):
 - a) o cotă care este substanțială față de capitalul unității economice;
 - b) o cotă care, conform valorii ei curente depășește 15 la sută din capitalul normativ total al Băncii;
 - 2) să dețină valoarea curentă totală a unor astfel de cote ce depășește 50 la sută din capitalul normativ total al Băncii.
- 3.8. Nu este necesară autorizarea Băncii Naționale a Moldovei pentru cotele de participare la capitalul unităților economice, achiziționate de Bancă în schimbul rambursării creditului acordat de ea (transmiterea în posesiunea Băncii a cotei de participare, pentru a fi vândută în cadrul exercitării dreptului de gaj).
- Banca poate achiziționa cotă de participare în contul achitării creditului numai în capitalul unităților economice cu forma organizatorico-juridică de societăți pe acțiuni.
- 3.9 Tranzacțiile privind transferul cotei din capitalul Băncii se efectuează în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la deținerea cotei substanțiale în capitalul băncii” și limitările prevăzute de p. 6.30., 6.31. ale capitolului VI al Statutului.
- 3.10 Tranzacțiile Băncii cu persoane afiliate, în care nu se atestă conflict de interese, se efectuează în conformitate cu limitările stabilite în p. 17.2, 17.3. ale capitolului XVII, capitolul XVIII ale Statutului și art. 27 al Legii instituțiilor financiare.
- 3.11 Banca are dreptul să realizeze și alte drepturi prevăzute de legislația în vigoare a RM.
- 3.12 Banca nu poate să desfășoare direct activitate de antreprenoriat sau să presteze servicii în afară de cele financiare.

IV. CAPITALUL SOCIAL

- 4.1 Capitalul reprezintă activele nete ale Băncii, scutite de obligațiile (datoriile) Băncii. Sursă a activelor nete este capitalul propriu al Băncii, ce constă din Capitalul social, capitalul

- suplimentar și capitalul de rezervă, profitul nedistribuit, precum și din alte mijloace prevăzute de legislație.
- 4.2 Mărimea minimă a capitalului reglementat al Băncii este stabilită de Banca Națională a Moldovei.
- Mărimea capitalului, care trebuie menținut în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei, reprezintă propriile fonduri care determină părțile lui componente și suma minimală menținută de Bancă în raport cu activele, ponderate la gradul de risc, sau cu activele generale.
- 4.3 Capitalul social al Băncii determină valoarea minimă a activelor nete ale Băncii, care asigură interesele patrimoniale ale creditorilor și acționarilor săi și se formează din valoarea aporturilor primite în contul achitării acțiunilor și trebuie să fie echivalent cu suma valorii nominale a acțiunilor plasate.
- 4.4 Numărul acțiunilor plasate, achitate integral de acționari înregistrați în Registrul de Stat al valorilor mobiliare și registrul acționarilor Băncii este de 610 000 (șase sute zece mii) de acțiuni nominative ordinare de clasă întâi.
- 4.5 Capitalul social al Băncii constituie 122.000.000 (o sută douăzeci și două milioane) lei moldovenești, divizat în 610.000 (șase sute zece mii) de acțiuni nominative ordinare de clasă întâi plasate cu valoarea nominală de 200 lei pentru fiecare acțiune.
- 4.6 Modificarea Capitalului social al Băncii se efectuează pe calea majorării sau diminuării lui în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, legislația în vigoare referitor la instituțiile financiare, valorilor mobiliare, cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, Comisiei Naționale a Pieței Financiare, precum și cu Statutul Băncii.
- 4.7 Capitalul social poate fi majorat pe calea:
- majorării valorii nominale (fixate) a acțiunilor plasate, și/sau
 - plasarea de acțiuni ale emisiunii suplimentare.
- La majorarea valorii nominale a acțiunilor cota deținătorilor va rămâne neschimbată.
- 4.8 Sursele de mărire a Capitalului social pot fi: capitalul propriu al Băncii, în limita părții care depășește Capitalul social și/sau depunerile provenite de la cumpărătorii acțiunilor.
- 4.9 Capitalul social al Băncii poate fi redus din motive prevăzute de legislația în vigoare, dar nu mai puțin de capitalul normativ minimal al Băncii, stabilit de Banca Națională a Moldovei. Banca își modifică mărimea capitalului social doar cu acordul prealabil scris al Băncii Naționale a Moldovei.
- 4.10 Hotărîrea privind modificarea capitalului social se adoptă de adunarea generală a acționarilor.

V. FONDURILE BĂNCII

- 5.1. În scopul asigurării fiabilității, Banca trebuie să formeze rezerve (fonduri), reduceri pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționate, al căror mod de formare și utilizare este stabilit de legislația în vigoare, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și prezentul Statut.
- 5.2. Banca formează și întreține rezerve obligatorii în valută națională a Republicii Moldova din mijloacele atrase în lei moldovenești și valută liber convertibilă. Modul depunerii rezervelor obligatorii este stabilit de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu legislația în vigoare a RM.
- 5.3. Reducerile pentru pierderi la active și provizioanele pentru pierderi la angajamente condiționate sunt formate și se utilizează în conformitate cu actele normative în vigoare pentru acoperirea pierderilor la creditele compromise, decizia despre care este luată de Consiliul Băncii în conformitate cu împuternicirile sale.
- 5.4. Banca formează capitalul de rezervă. Capitalul de rezervă este utilizat conform deciziei Consiliului Băncii în conformitate cu legislația în vigoare, prezentul Statut și Regulamentul privind modul de formare și utilizare a fondurilor în scopul acoperirii pierderilor și/sau majorării capitalului social.

- 5.5. Capitalul de rezervă este format în mărime nu mai puțin de 15% din mărimea Capitalului social înregistrat prin defalcări anuale obligatorii, nu mai puțin de 5% din profitul net al anului gestionar, până la atingerea mărimii stabilite.
- 5.6. În cazul consumului integral sau parțial al capitalului de rezervă, alocațiile în fond se reiau și se efectuează până la atingerea mărimii stabilite.
- 5.7. Banca formează, pe lângă reducerile pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționate, următoarele fonduri:
 - fondul de rezervă;
 - fondul de dezvoltare;
 - fondul cu destinație specială;
 - fondul de binefacere;
- 5.8. Banca are dreptul să formeze și alte fonduri.
- 5.9. Decizia privind formarea fondurilor și aprobarea Regulamentelor acestora este luată de Consiliul Băncii.

VI. VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII

- 6.1. Banca are dreptul să emită acțiuni nominative ordinare și preferențiale, obligațiuni convertibile în baza deciziei adunării generale a acționarilor, obligațiuni neconvertibile în baza deciziei Consiliului băncii în ordinea stabilită de legislația în vigoare și Statut.
- 6.2. Plasarea, circulația și anularea acțiunilor, obligațiunilor și altor valori mobiliare ale Băncii se efectuează în conformitate cu legislația RM cu privire la societățile pe acțiuni, legislația cu privire la valorile mobiliare și Statutul Băncii.
- 6.3. Adunarea generală a acționarilor ia decizia privind majorarea Capitalului social al Băncii pe calea efectuării emisiunii suplimentare sau majorării valorii nominale a acțiunilor plasate.
- 6.4. Banca are dreptul să plaseze doar valori mobiliare nominative.
- 6.5. Banca efectuează emisiunea valorilor mobiliare sub formă de valori mobiliare nominative nematerializate în formă de înregistrări în conturi personale. Proprietarul valorilor mobiliare nominative nematerializate este stabilit în baza înscrierii în registrul deținătorilor valorilor mobiliare ale Băncii sau în cazul transferului lor deținătorului nominal – în baza înscrierii în registrul deținătorilor nominali ai valorilor mobiliare.
- 6.6. Subscrierea la valorile mobiliare și plata lor se efectuează în conformitate cu termenele și condițiile stabilite de adunarea generală a acționarilor, de legislația în vigoare privind societățile pe acțiuni, regulamentele Băncii Naționale a Moldovei și Comisiei Naționale a Pieței Financiare.
- 6.7. Condițiile și ordinea desfășurării emisiunii, plasării, răscumpărării, vânzării, anulării, convertirii, fracționării, consolidării acțiunilor și altor tranzacții cu ele sunt stabilite de legislația în vigoare a RM și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și Comisiei Naționale a Pieței Financiare, Statutul băncii, decizia privind emisiunea și regulamentele de ordine internă ale băncii.

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. Dreptul de preemțiune nu poate fi limitat sau retras.
- 6.8. Banca are dreptul să emită acțiuni prin emisiune închisă sau publică.

Condițiile emiterii suplimentare de acțiuni, inclusiv costul plasării lor, vor fi aceleași pentru toți achizitorii de acțiuni. Costul plasării acțiunilor de aceeași clasă va fi nu mai mic decât valoarea nominală sau valoarea fixată a acestora.
- 6.9. Lista subscriitorilor acțiunilor emisiunii suplimentare este aprobată de organul împuternicit de conducere a Băncii și conține datele de identitate a subscriitorilor, necesare pentru deschiderea contului personal în registrul deținătorilor valorilor mobiliare, numărul de acțiuni subscribe și sumele depuse în contul achitării lor.

- 6.10. Acțiunile se plătesc în întregime cu mijloacele bănești proprii ale subscriitorilor, transferate pe contul bancar provizoriu, deschis în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a RM.
- 6.11. Darea de seamă privind rezultatele emisiunii suplimentare ale Băncii este aprobată de Consiliul Băncii și este prezentată Băncii Naționale a Moldovei pentru primirea avizului privind rezultatele emisiunii.
- 6.12. Achizitorul de acțiuni este investit cu dreptul de proprietate asupra acțiunilor numai după plata deplină a lor, efectuarea înscrierii respective în registrul deținătorilor de valori mobiliare.
- 6.13. Acțiunea ordinară nominativă a Băncii conferă proprietarului ei dreptul la un vot în adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi o cotă-parte din dividende și o parte din bunurile Băncii în cazul dizolvării acesteia.
- 6.14. Acțiunea preferențială dă proprietarului ei drepturi (privelegii) suplimentare față de proprietarii acțiunii ordinare referitor la ordinea primirii dividendelor anunțate și mărimii acestora, precum și la ordinea primirii unei părți din bunurile Băncii care se distribuie în cazul lichidării ei.
- 6.15. Drepturile patrimoniale ale proprietarilor acțiunilor nominative ordinare pot fi realizate numai după satisfacerea drepturilor patrimoniale ale proprietarilor de acțiuni preferențiale.
- 6.16. Acțiunea preferențială nu dă proprietarului ei dreptul de vot, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare a RM.
- 6.17. Cota acțiunilor preferențiale ale Băncii nu trebuie să depășească 25 % din Capitalul social al Băncii.
- 6.18. În perioada activității Băncii, acționarii au dreptul să înstrăineze (vîndă) acțiunile sale în modul și condițiile stabilite de legislația RM în vigoare, care reglementează circulația valorilor mobiliare ale societăților pe acțiuni, ținînd cont de specificul, stabilit de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, Comisiei Naționale a Pieței Financiare și prezentul Statut.
- 6.19. Alte întrebări privind înstrăinarea acțiunilor sunt soluționate în conformitate cu legislația RM care reglementează ordinea înstrăinării acțiunilor (succesiunea de drept, moștenirea, donația, etc.) în cadrul societății pe acțiuni.
- 6.20. Obligațiunile nu pot fi plasate în scopul de a constitui, întregi sau majora Capitalul social al Băncii.
- 6.21. Obligațiunile se emit în modul și condițiile definite în decizia privind emisiunea (emiterea) obligațiunilor.
- 6.22. Deținătorii obligațiunilor apar în calitate de creditori ai Băncii.
- 6.23. Deținătorii de obligațiuni au dreptul preferențial față de acționari la primirea unei părți din profitul societății sub formă de dobîndă sau alt profit.
- 6.24. Banca este în drept să plaseze obligațiuni de clase diferite, inclusiv convertibile, care dau deținătorilor de obligațiuni dreptul de a schimba obligațiunile pe acțiuni ale societății.
- 6.25. Banca este în drept să plaseze numai obligațiunile asigurate prin gajarea bunurilor ei proprii și/sau a bunurilor persoanelor terțe, și/sau cu garanția bancară, și/sau prin fidejusiune, și/sau cu polița de asigurare, cu excepția cazurilor prevăzute de Legea cu privire la piața valorilor mobiliare. Decizia de emitere a obligațiunilor asigurate va conține date despre patrimoniul gajat sau denumirea întregă a fidejursorului sau a garantului împrumutului pentru emisiunea obligațiunilor în cauză și date despre obligațiile acestuia
- 6.26. Obligațiunile se plătesc numai cu mijloace bănești.
- 6.27. Valoarea nominală a tuturor obligațiunilor plasate ale Băncii nu trebuie să depășească mărimea Capitalului ei social.
- 6.28. Proprietarii obligațiunilor și altor valori mobiliare, în afară de proprietarii acțiunilor, nu au dreptul de vot și ei sunt creditori ai Băncii.
- 6.29. Banca este în drept să achiziționeze sau să răscumpere obligațiunile plasate de ea numai cu scopul de a le stinge. Achiziționarea și răscumpărarea obligațiunilor de către societate au loc pînă

la expirarea perioadei pentru care ele au fost emise sau la sfârșitul perioadei respective, în conformitate cu decizia de emiter.

6.30. Transferul prin tranzacții a unei cote din capitalul Băncii se efectuează cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei, dacă în urma unui astfel de transfer orice persoană sau orice persoane, care acționează în comun vor deține direct sau indirect, o cotă substanțială în capitalul Băncii, precum și în cazul în care, se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 la sută, 33 la sută și 50 la sută.

6.31. Suma tuturor cotelor de participare în capitalul băncii ai căror proprietari direcți sau indirecti sunt persoane rezidente ale țărilor și/sau zonelor off-shore, precum și/sau grupuri de persoane care acționează în comun, ce au în componența lor o persoană din țările și/sau zonele menționate, nu trebuie să depășească mărimea cotei substanțiale.

6.32. Banca nu este în drept să dețină acțiuni și alte valori mobiliare ale societății dominante.

VII DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE ACȚIONARILOR

7.1. Acționar este persoana care a devenit proprietar al unei sau mai multor acțiuni ale Băncii, în modul stabilit de legislația în vigoare și prezentul Statut.

7.2. Acționarul are dreptul:

- să participe la adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii,
- să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor;
- să ia cunoștință și să facă copii de pe documentele Băncii, accesul la care este prevăzut de Legea instituțiilor financiare, Legea cu privire la societățile pe acțiuni, Statutul și regulamentul Băncii,
- să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin,
- să înstrăineze acțiunile ce îi aparțin în modul stabilit de prezentul Statut, să le pună în gaj sau în gestiune fiduciară,
- să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin în cazurile prevăzute de legislație și Statutul Băncii,
- să primească o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei,
- să dețină acțiuni cu drept de vot a Băncii,
- în cazul emisiunii suplimentare de valori mobiliare ale Băncii, acționarul care deține acțiuni cu drept de vot ori alte valori mobiliare convertibile în acțiuni cu drept de vot, are dreptul preferențial să procure acțiunile cu drept de vot plasate, sau alte valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot. Dreptul preferențial nu poate fi limitat sau anulat.
- să exercite alte drepturi prevăzute de legislația în vigoare a RM și prezentul Statut.

7.3. Drepturi suplimentare ale acționarilor:

7.3.1. Acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile Băncii cu drept de vot de asemenea au dreptul :

- să introducă chestiuni în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor,
- să propună candidați la funcția de membru al Consiliului Băncii și a Comisiei de cenzori,
- să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Băncii.

7.3.2. Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot, în afară de drepturile menționate în p. 7.3.1., de asemenea au dreptul:

- să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor bănești în baza raportului organizației de audit sau altei organizații specializate, care nu este persoană afiliată Băncii;
- să ceară efectuarea controalelor extraordinare ale activității financiar-economice a Băncii;
- să depună în instanța de judecată cererea de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de către persoanele cu funcții de răspundere în urma încălcării intenționate sau grave a prevederilor legislației în vigoare a RM.

- 7.3.3. Acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot, în afară de drepturile menționate în p. 7.3.1. și 7.3.2. ale Statutului, au de asemenea dreptul de a convoca adunarea extraordinară a acționarilor în ordinea prevăzută de Legea cu privire la societățile pe acțiuni și prezentul Statut.
- 7.4. Pentru protejarea drepturilor și intereselor lor legitime acționarii au dreptul, în modul stabilit de legislație, să se adreseze către organele de conducere a Băncii și/sau Comisia Națională a Pieței Financiare și/sau instanța de judecată.
- 7.5. Organele de conducere ale Băncii sunt obligate, în limitele competenței lor, să examineze în termen de o lună propunerile și reclamațiile acționarilor Băncii și să răspundă în esență.
- 7.6. Acționarul băncii este obligat:
- să informeze persoana care ține registrul acționarilor despre orice modificări ale datelor sale introduse în registru;
 - să comunice în scris Băncii, Comisiei Naționale a Pieței Financiare, Băncii Naționale a Moldovei, Agenției Naționale pentru Protecția Concurenței despre achiziționarea de acțiuni ale Băncii în număr ce depășește limita stabilită de legislația în vigoare a RM, precum și altă informație prevăzută de legislație, inclusiv, după necesitate, dar nu mai rar de o dată în an, precum și în cazul apariției situației de afiliere sau activitate în grup, să prezinte informația, privind proprietarii (beneficiarii) direcți sau indirecti ai cotelor în capitalul băncii/debitorii Băncii;
 - să îndeplinească alte obligații ce rezultă din statutul său de acționar al Băncii, prevăzute de prezentul Statut și legislația în vigoare a RM.
- 7.7. Acționarii poartă răspundere pentru veridicitatea și plenitudinea informației prezentate.
- 7.8. Dacă în rezultatul neexecutării sau executării necorespunzătoare a obligațiilor prevăzute de legislația în vigoare a RM și Statut, Banca suferă pierderi, acționarul este responsabil în fața Băncii în mărimea prejudiciului cauzat.
- 7.9. Acționarul are dreptul în baza procurii sau a contractului să transmită realizarea drepturilor sale unui reprezentant sau deținătorului nominal al acțiunilor.
- 7.10. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii cu excepția membrilor Consiliului Băncii nu pot fi reprezentanți ai acționarilor.

VIII. REGISTRUL ACȚIONARILOR

- 8.1. Banca este obligată să asigure ținerea registrului deținătorilor valorilor mobiliare ale Băncii în conformitate cu legislația în vigoare cu privire la valorile mobiliare. Registrul deținătorilor valorilor mobiliare (Registrul acționarilor) este ținut de către Bancă, în calitate de participant profesionist al pieței valorilor mobiliare, cu licență pentru dreptul de a ține registru al propriilor acțiuni. Dacă numărul persoanelor înregistrate în registrul deținătorilor valorilor mobiliare depășește 50, atunci ținerea registrului se transmite registratorului independent.
- 8.2. Registrul acționarilor va cuprinde:
- datele principale privind Banca;
 - balanța valorilor mobiliare a Băncii;
 - conturile personale ale persoanelor înregistrate în registru (proprietari ori deținători ai valorilor mobiliare ale Băncii) cu indicarea claselor și numărului de valori mobiliare care le aparțin, valorilor de achiziție, precum și a grevării dreptului de proprietate asupra acestor valori mobiliare;
 - însciriile privind transmiterea dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare ale Băncii, precum și
 - alte însciri și documente prevăzute de legislația c privire la valorile mobiliare.
- 8.3. Registratorul este obligat să facă însciri în registrul deținătorilor valorilor mobiliare, să elibereze extrase din acest registru, să prezinte Băncii lista persoanelor înregistrate în registru, să verifice lunar bilanțul acțiunilor și valorilor mobiliare ale societății, precum și

- să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația în vigoare cu privire la valorile mobiliare și contract.
- 8.4. Banca poartă răspundere pentru pierderile cauzate proprietarului sau deținătorului nominal al valorilor mobiliare în cazul încălcării termenului de înscriere în registru, eschivării sau refuzului nemotivat de a face înscrierile în registru sau de a elibera extrasul din el, precum și în alte cazuri prevăzute de legislație a RM.
 - 8.5. Persoana înregistrată în registrul acționarilor este obligată să informeze la timp Banca despre modificarea datelor sale. În cazul în care ea nu prezintă informația despre modificarea datelor sale Banca nu poartă răspundere pentru pierderile în legătură cu aceasta.
 - 8.6. Introducerea datelor în registrul acționarilor și refuzul de a introduce datele se efectuează din motivele și în modul stabilit de Legea cu privire la piața valorilor mobiliare și actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Acțiunile ilicite ale persoanei care ține registrul deținătorilor valorilor mobiliare ale Băncii pot fi atacate la organele de conducere ale Băncii și/sau la Comisia Națională a Pieței Financiare și/sau în instanțele de judecată.
 - 8.7. Înscrierile făcute în Registrul deținătorilor valorilor mobiliare ale Băncii, Registrul deținătorilor de obligațiuni constituie temei pentru eliberarea proprietarilor sau deținătorilor nominali ai valorilor mobiliare a extraselor din registrul acționarilor, registrul deținătorilor de obligațiuni.
 - 8.8. La cererea acționarului sau a deținătorului acțiunilor Banca (ori registratorul) este obligată să confirme drepturile lui asupra acțiunilor prin eliberarea extrasului din registrul acționarilor Băncii, care nu reprezintă valoare mobilă.

IX. DISTRIBUIREA PROFITULUI, PLATA DIVIDENDELOR

- 9.1. Banca se bucură de autonomie economică completă în chestiunile de distribuire a profitului net.
- 9.2. Profitul net al Băncii se formează în modul prevăzut de legislația în vigoare după achitarea impozitelor respective, a altor plăți obligatorii în buget și fondurile extrabugetare, precum și a cheltuielilor suportate conform legislației în vigoare până la impunerea fiscală.
- 9.3. Decizia privind distribuirea profitului net în decursul anului financiar este luată de Consiliul Băncii în baza normativelor de distribuire a profitului aprobate de adunarea generală a acționarilor, iar decizia de distribuire a profitului net anual – de adunarea generală anuală a acționarilor Băncii la propunerea Consiliului Băncii. Dividendele se plătesc cu mijloace bănești.
- 9.4. Profitul net al Băncii poate fi utilizat pentru:
 - plata dobânzii sau a altor venituri aferente obligațiunilor plasate de Bancă;
 - acoperirea pierderilor din anii precedenți;
 - formarea capitalului de rezervă;
 - plata recompenselor către membrii Consiliului Băncii și ai Comisiei de cenzori;
 - plata dividendelor, precum și formarea fondului de dezvoltare, fondului cu destinație specială, fondului de binefacere, precum și în alte scopuri în conformitate cu legislația RM.
- 9.5. Distribuirea mijloacelor este stabilită de adunarea generală a acționarilor ținând cont de perspectivele dezvoltării Băncii, interesele sale, securitate, stabilitate și competitivitate.
- 9.6. Banca are dreptul să plătească dividende intermediare (trimestriale, semianuale) și anuale pentru acțiunile plasate.
- 9.7. Banca nu are dreptul să garanteze plata dividendelor.
- 9.8. Obligațiile Băncii referitor la plata dividendelor apar la data anunțării deciziei de plată a acestora.

- 9.9. Pentru fiecare plată a dividendelor Consiliul Băncii asigură întocmirea listei acționarilor care au dreptul la primirea dividendelor.
- 9.10. Adunarea generală a acționarilor are dreptul să aprobe dividendele anuale în mărimea nu mai mică de dividendele intermediare plătite.
- 9.11. Termenul de plată a dividendelor este fixat de organul care a primit decizia privind plata în conformitate cu Statutul Băncii, dar nu trebuie să depășească trei luni din ziua luării deciziei de plată a lor.
- 9.12. Dividendele care nu au fost primite de acționar din cauza lui în termen de trei ani din data în care el are dreptul să le primească, se întorc în profitul Băncii și nu pot fi revendicate de acționar.
- 9.13. Dividendele fixate pentru acțiunile preferențiale pot fi plătite din contul fondului special al Băncii, constituit din defalcările din profitul net al societății.
- 9.14. Decizia privind plata dividendelor anuale, mărimea dividendelor anuale, forma și data plății lor pentru fiecare clasă (tip) de acțiune este luată de adunarea generală a acționarilor la recomandarea Consiliului Băncii.
- 9.15. Adunarea generală a acționarilor are dreptul să ia decizia de a nu plăti dividende pentru anumite clase (tipuri) de acțiuni în cazurile prevăzute de legislația RM.
- 9.16. Banca nu are dreptul să ia decizia (anunțe) despre plătirea dividendelor pentru acțiuni:
- pînă la răscumpărarea acțiunilor plasate care urmează a fi răscumpărate în conformitate cu art. 79 alin. (2) al Legii cu privire la societățile pe acțiuni;
 - dacă la data luării hotărîrii cu privire la plată a dividendelor Banca este insolubilă sau plata dividendelor va duce la insolabilitatea ei;
 - dacă valoarea activelor nete, conform ultimului bilanț al Băncii, este mai mică decât Capitalul ei social sau va deveni mai mică în urma plății dividendelor;
 - pe acțiunile ordinare dacă nu s-a hotărît cu privire la plata a dividendelor pe acțiunile preferențiale;
 - pe orice acțiuni dacă nu s-a efectuat plata dobânzii scadente la obligațiuni.

X. ORGANELE DE CONDUCERE ȘI STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A BĂNCII

- 10.1. Organele de conducere și control ale Băncii sunt:
- Adunarea generală a acționarilor Băncii;
 - Consiliul Băncii;
 - Președintele Băncii (organul executiv unipersonal);
 - Comisia de cenzori reprezintă organul de control al Băncii.
- 10.2. Organul suprem de conducere al Băncii este adunarea generală a acționarilor Băncii, care este convocată cel puțin o dată pe an.
- 10.3. La adunarea anuală a acționarilor se examinează întrebările privind raportul anual al Consiliului Băncii și darea de seamă financiară a Băncii, concluzia companiei de audit și concluzia Comisiei de cenzori privind raportul anual al Băncii, darea de seamă a Comisiei de cenzori, privind distribuirea profitului (acoperirea pierderilor) și plata dividendelor anuale, aprobarea companiei de audit și plata serviciilor acestora pentru anul următor, precum și alte întrebări ce țin de competența adunării generale a acționarilor Băncii.
- 10.4. În afară de adunarea anuală a acționarilor se pot convoca adunări extraordinare.
- 10.5. Adunările generale a acționarilor pot avea loc la sediul Băncii (Republica Moldova, mun. Chișinău), precum și în alte locuri stabilite prin decizia Consiliului Băncii.
- 10.6. Consiliul Băncii este ales de către adunarea generală a acționarilor, reprezintă interesele acționarilor, în limitele competenței sale, în perioada dintre adunările generale ale acționarilor, execută conducerea generală (ia decizii ce țin de competența sa) și funcțiile de control, elaborează politicile Băncii și asigură realizarea acestora. Consiliul Băncii este subordonat adunării generale a acționarilor.

- 10.7. Conducerea activității curente a Băncii este realizată de organul executiv unipersonal (Președintele Băncii), desemnat de Consiliul Băncii. Președintele Băncii este subordonat Consiliului Băncii și adunării generale a acționarilor.
- 10.8. Președintele Băncii în limitele competenței sale definite de prezentul Statut asigură îndeplinirea deciziilor adunării generale a acționarilor și Consiliului Băncii.
De competența Președintelui Băncii țin întrebările de conducere a activității curente a Băncii, cu excepția întrebărilor ce țin de competența adunării generale a acționarilor Băncii și Consiliului Băncii.
- 10.9. Pentru efectuarea controlului asupra activității financiar-economice a Băncii adunarea generală a acționarilor alege o Comisie de cenzori a Băncii.
- 10.10. Activitatea Comisiei de cenzori este definită de Regulamentul privind Comisia de cenzori a Băncii, aprobat de adunarea generală a acționarilor.

XI. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

11.1. Adunarea generală a acționarilor are următoarele atribuții:

- 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. 12.1.20 din prezentul Statut;
- b) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;
- c) aprobă regulamentul consiliului Băncii, alege membrii lui și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor consiliului Băncii;
- d) aprobă regulamentul comisiei de cenzori, alege membrii ei și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor comisiei de cenzori;
- e) confirmă organizația de audit și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
- f) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la art.83 alin.(2) al Legii privind societățile pe acțiuni;
- g) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- h) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a consiliului Băncii și darea de seamă anuală a comisiei de cenzori;
- i) aprobă normativele de repartizare a profitului Băncii;
- j) hotărăște cu privire la repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau la acoperirea pierderilor Băncii;
- k) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
- l) aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Băncii.

11.2. Adunarea generală a acționarilor este în drept să decidă cu privire la chestiunile care, potrivit Legii cu privire la societățile pe acțiuni sau Statutului Băncii, țin de atribuțiile Consiliului Băncii. Dacă alte organe de conducere ale Băncii nu pot soluționa o chestiune ce ține de atribuțiile lor, ele sînt în drept să ceară adunării generale a acționarilor soluționarea acestei chestiuni.

11.3. Hotărîrea adunării generale a acționarilor pe întrebările ce țin de competența ei exclusivă, se aprobă cu două treimi din numărul de voturi reprezentate la adunare, cu excepția hotărîrii privind alegerea Consiliului Băncii, aprobată prin vot cumulativ, iar hotărîrile pe alte întrebări – cu majoritatea simplă de voturi prezente la adunare.

11.4. În cazul cînd numărul acționarilor nu este mai mare de unu, hotărîrea adunării generale a acționarilor se consideră hotărîrea adoptată unipersonal.

- 11.5. Hotărârile adunării generale pe întrebările ce țin de competența sa, sunt obligatorii pentru persoanele cu funcții de conducere și acționarii Băncii.
- 11.6. Societatea dominantă are dreptul să dea indicații obligatorii Băncii numai în baza prezentului Statut și statutului societății dominante și răspunde subvențional cu banca pentru tranzacțiile încheiate de aceasta în scopul îndeplinirii acestor indicații.
- În caz de insolabilitate a Băncii în urma îndeplinirii indicațiilor obligatorii ale societății dominante, aceasta răspunde subvențional pentru datoriile Băncii.
- 11.7. Adunarea generală a acționarilor Băncii poate fi ordinară sau extraordinară. Ea se ține cu prezența acționarilor, prin corespondență sau sub formă mixtă, în ordinea stabilită de legislația în vigoare a RM.
- 11.8. Adunarea anuală a acționarilor se desfășoară cu prezența acționarilor în termen de nu mai devreme de o lună și nu mai târziu de două luni din data primirii de către organul financiar corespunzător a dării de seamă anuale a Băncii.
- 11.9. Termenul de ținere a adunării extraordinare se stabilește prin decizia Consiliului băncii, dar nu poate depăși 30 de zile de la data primirii de către Bancă a cererii de a ține o astfel de adunare.
- 11.10. Ordinea de zi a adunării generale este întocmită de Consiliul băncii în condițiile și modul stabilit de legislația în vigoare a RM.
- 11.11. Adunările generale ordinare ale acționarilor sunt convocate de organul executiv al băncii, în baza hotărârii Consiliului băncii la inițiativa organului executiv sau la cererea comisiei de cenzori a Băncii, la cererea oricărui acționar, hotărârii instanței de judecată. Adunarea generală extraordinară a acționarilor Băncii se convoacă de organul executiv al Băncii în baza hotărârii Consiliului Băncii, primită la inițiativa Consiliului Băncii, comisiei de cenzori, acționarilor ce dețin nu mai puțin de 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii la data înaintării cererii ori în baza hotărârii instanței de judecată. În hotărârea privind convocarea adunării generale a acționarilor Băncii trebuie reflectate toate întrebările stabilite de legislația în vigoare a RM.
- 11.12. Informația despre ținerea adunării generale cu prezență este expediată fiecărui acționar la adresa indicată în lista acționarilor cu drept de participare în adunarea generală, reprezentantului său legal ori deținătorului nominal de acțiuni și se publică în organul de presă: ziarul „Капитал Маркер”. Termenul de expediere a avizelor fiecărui acționar și de publicare a informației despre ținerea adunării generale a acționarilor nu poate fi mai devreme de data luării deciziei de convocare a adunării generale ordinare și mai târziu de 30 de zile înainte de ținerea adunării generale ordinare, iar la ținerea adunării extraordinare - nu mai devreme de data adoptării deciziei privind convocarea și nu mai târziu de 15 zile calendaristice înainte de ținerea ei.
- 11.13. Lista acționarilor care au drept de participare la adunarea generală este întocmită de Bancă (registrator), la data stabilită de Consiliul Băncii care trebuie să nu fie mai devreme de data adoptării hotărârii de convocare a adunării generale a acționarilor și nu mai târziu de 45 zile până la petrecerea ei.
- 11.14. Organul executiv al băncii este obligat să acorde acționarilor posibilitatea să se familiarizeze cu toate materialele pentru ordinea de zi a adunării, cu cel puțin 10 zile înainte de ținerea ei prin afișare și/sau punerea acestora la un loc accesibil, cu desemnarea unei persoane responsabile pentru dezvăluirea informației respective, precum și în orice alt mod stabilit în statutul societății. În ziua ținerii adunării generale, materialele pentru ordinea de zi se vor expune în locul ținerii adunării generale a acționarilor, până la închiderea acesteia. Potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor, materialele menționate pot fi de asemenea expediate fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal, sau deținătorului nominal de acțiuni.
- 11.15. Pentru a participa nemijlocit la adunarea generală care se ține cu prezența acționarilor sau sub formă mixtă, acționarii Băncii sau reprezentanții lor, sau deținătorii nominali de acțiuni sînt obligați să se înregistreze contra semnătură la secretarul societății sau la comisia de înregistrare. Participanții la adunarea generală a acționarilor Băncii cu un număr mai mare de 50 de acționari se înregistrează de comisia de înregistrare, care se desemnează de către organul sau de persoanele care au adoptat decizia de convocare a adunării.

Organul de conducere al societății sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor este în drept să delege împuternicirile comisiei de înregistrare către registratorul Băncii.

11.16. Reprezentantul acționarului ori deținătorul nominal este în drept să se înregistreze și să participe la adunarea generală numai în baza actului legislativ, mandatului, contractului sau actului administrativ, întocmite ori emise în conformitate cu legislația în vigoare a RM.

11.17. Adunarea generală are cvorum dacă la momentul încheierii înregistrării au fost înregistrați și participă la ea acționarii ce dețin mai mult de jumătate din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație.

11.18. În lipsa cvorumului necesar pentru desfășurarea adunării generale a acționarilor, adunarea se convoacă repetat. Data convocării repetate a adunării se stabilește de organul sau persoana care a dispus convocarea și va fi nu mai devreme de 20 zile și nu mai târziu de 60 zile de la data la care a fost fixată convocarea precedentă.

Despre ținerea adunării generale convocate repetat acționarii vor fi informați în modul stabilit de p. 11.12. al Statutului, dar nu mai târziu cu 10 zile înainte de ținerea adunării generale.

11.19. La adunarea generală a acționarilor convocată repetat au dreptul să participe acționarii înscriși în lista acționarilor care au avut dreptul să participe la convocarea precedentă.

Adunarea generală a acționarilor convocată repetat este deliberativă dacă la aceasta participă acționarii care dețin cel puțin o pătrime din numărul de acțiuni cu drept de vot ale băncii aflate în circulație.

11.20. Adunarea are loc în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a RM și prezentul Statut.

11.21. 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.

11.22. Votul la adunarea generală a acționarilor ținută prin corespondență sau în formă mixtă, precum și votul secret se efectuează cu întrebuintarea buletinelor, care trebuie să conțină toate rechizitele prevăzute de legislația în vigoare și trebuie să fie prezentate nu mai târziu de termenul indicat în buletin sau în timpul votării cu prezența acționarilor.

11.23. Procesul-verbal al adunării generale a acționarilor se întocmește în termen de 10 zile de la închiderea adunării generale, în cel puțin două exemplare care sunt semnate de președintele și secretarul adunării și se autentifică de comisia de cenzori sau notar. Conținutul procesului-verbal precum și materialele anexate trebuie să corespundă prevederilor legislației în vigoare a RM.

XII. CONSILIUL BĂNCII

12.1. Consiliul Băncii are următoarea competență:

12.1.1. Luarea deciziei privind convocarea adunărilor generale ordinare anuale și extraordinare, ale acționarilor Băncii, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare a RM;

12.1.2. Aprobarea ordinii de zi a Adunării generale a acționarilor;

12.1.3. Aprobarea formei de avizare a acționarilor despre convocarea adunării generale, precum și a modului de aducere la cunoștința acționarilor a acționarilor a materialelor ordinii de zi a adunării generale;

12.1.4. Aprobarea ordinii asigurării accesului acționarilor la documentele Băncii, prevăzute de al. (1) al art. 92 al Legii privind societățile pe acțiuni;

12.1.5. Determinarea direcțiilor prioritare ale activității Băncii;

12.1.6. Aprobarea regulamentului organului executiv al Băncii și deciziile privind alegerea organului executiv și numirea conducătorului acestuia sau încetarea înainte de termen a împuternicirilor lui; privind stabilirea cuantumului retribuției muncii lui, remunerației și compensațiilor, privind tragerea lui la răspundere sau eliberarea de răspundere;

12.1.7. Aprobarea documentelor interne ale Băncii, cu excepția documentelor interne, aprobarea cărora este în conformitate cu legislația în vigoare de competența exclusivă a adunării generale a acționarilor;

12.1.8. Aprobarea hotărârii privind numirea vicepreședinților, contabilului-șef și adjunctului acestuia precum și încetarea împuternicirilor acestora în conformitate cu legislația RM;

- 12.1.9. Definirea structurii organizatorice a Băncii, modului de constituire și competența organelor de conducere;
- 12.1.10. Definirea funcțiilor subdiviziunilor Băncii, directorilor și angajaților acestora;
- 12.1.11. Stabilirea limitelor împuternicirilor directorilor și funcționarilor Băncii în cadrul activității Băncii și în interesele ei;
- 12.1.12. Aprobă fondul sau normativele de retribuire a muncii personalului Băncii;
- 12.1.13. Recomandă adunării generale a acționarilor mărimea remunerării și compensațiilor membrilor Comisiei de cenzori a Băncii;
- 12.1.14. Aprobarea rapoartelor trimestriale ale Organului executiv al Băncii;
- 12.1.15. Luarea deciziilor de deschidere, reorganizarea sau lichidare a filialelor și reprezentanțelor Băncii, privind numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor, introducerea modificărilor și completărilor în legătură cu aceasta în Statutul Băncii;
- 12.1.16. Aprobarea costului de piață al patrimoniului care este obiectul unei tranzacții de proporții;
- 12.1.17. Luarea deciziilor privind încheierea tranzacțiilor de proporții, tranzacțiilor cu persoane afiliate precum și tranzacțiilor cu conflict de interese, prevăzute de al. (1) al art. 83 și al. (1) al art. 85 al Legii privind societățile pe acțiuni; de asemenea aprobarea hotărârii privind încuviințarea tranzacției sau a cîtorva tranzacții (inclusiv de împrumut, credit, gaj, fidejusiune) legate de procurarea, înstrăinarea ori probabilitatea înstrăinării de către Bancă direct ori indirect a bunurilor, valoarea cărora depășește limita stabilită organului executiv printr-o hotărâre a Consiliului Băncii pe tipuri de tranzacții;
- 12.1.18. Confirmarea registratorului acționarilor Băncii și stabilirea mărimii retribuției serviciilor acestuia;
- 12.1.19. Aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- 12.1.20. Aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de acțiuni și modifică în legătură cu aceasta prezentul Statut;
- 12.1.21. Aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- 12.1.22. Luarea în decursul anului financiar a deciziilor privind distribuirea profitului net, utilizarea fondului de rezervă precum și a fondului special al societății;
- 12.1.23. Prezentarea adunării generale a acționarilor a propunerilor privind plata dividendelor anuale și primirea hotărârii privind plata dividendelor intermediare;
- 12.1.24. Decide cu privire la aderarea Băncii la asociație sau la o altă uniune;
- 12.1.25. Luarea deciziilor privind utilizarea fondului de rezervă și altor fonduri și aprobarea regulamentelor lor;
- 12.1.26. Crearea secției audit intern, aprobarea regulamentului secției audit intern a Băncii, numirea și eliberarea din funcție a șefului secției audit intern;
- 12.1.27. Aprobarea dării de seamă anuale privind activitatea secției audit intern;
- 12.1.28. Crearea secției evaluare a obiectului gajului, aprobarea regulamentului secției evaluare a obiectului gajului, numirea și eliberarea din funcție a șefului secției evaluare a obiectului gajului;
- 12.1.29. Efectuarea controlului asupra activității organului executiv al Băncii, inclusiv asupra realizării strategiei Băncii, executării politicii sociale și de cadre, respectării principiilor politicii Băncii de gestionare a riscurilor, eficacității politicii de creditare, gestionării activelor și pasivelor, realizării bugetului, respectării imaginii și a reputației de afaceri a Băncii, etc.;
- 12.1.30. Formează devizul de cheltuieli pentru întreținerea secției audit intern;
- 12.1.31. Crearea comitetelor permanente sau provizorii (de credit, Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor, etc.), aprobarea personalului și regulamentelor comitetelor, audierea rapoartelor despre activitatea comitetelor;

- 12.1.32. Luarea deciziilor privind casarea din bilanțul Băncii a datoriilor compromise și/sau recunoscute ireal de a fi percepute, din contul rezervei pentru eventuale pierderi la active;
- 12.1.33. Examinarea prealabilă a problemelor propuse spre examinare în cadrul adunării generale a acționarilor;
- 12.1.34. Decide în orice alte probleme prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni și de prezentul Statut;
- 12.1.35. Chestiunile ce țin de competența Consiliului Băncii nu pot fi transmise spre examinare organului executiv al Băncii, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare a RM;
- 12.2. Consiliul Băncii este alcătuit dintr-un număr impar de membri, în număr de 3 persoane. Membrii Consiliului sunt aleși pe un termen de 4 ani. Președintele Consiliului Băncii este ales de adunarea generală a acționarilor. Numărul total al candidaturilor la funcția de membru al Consiliului băncii, incluși în listele de votare, trebuie să depășească componența numerică a acestor organe.
Persoanele alese în componența Consiliului Băncii pot fi realese de un număr nelimitat de ori.
- 12.3. În baza deciziei adunării generale a acționarilor mandatul membrului (tuturor membrilor) Consiliului Băncii poate fi întrerupt înainte de termen. În acest caz adunarea generală a acționarilor are dreptul să efectueze alegeri anticipate în Consiliul Băncii.
- 12.4. Candidații la funcția de membri ai Consiliului Băncii trebuie să corespundă cerințelor de calificare stabilite în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind calificarea și experiența de lucru, reputației în cercurile de afaceri, lipsa antecedentelor penale, lipsa dovezilor de tragere la răspundere pentru apariția problemelor financiare și administrative la serviciile precedente, lipsa dovezilor de escrocherie financiară, eschivarea de la plata impozitelor, ș.a.
Majoritatea membrilor Consiliului băncii trebuie să fie persoane care nu sunt afiliate băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului băncii.
- 12.5. Membrii Consiliului Băncii încep îndeplinirea obligațiilor de serviciu numai după aprobarea în scris a Băncii Naționale a Moldovei.
Membrii Consiliului Băncii se obligă în scris să nu divulge informația confidențială și informația ce reprezintă secret comercial și bancar al clienților și al Băncii, obținută în exercițiul funcțiilor sale.
- 12.6. Membru al Consiliului Băncii nu poate fi ales sau prin decizia adunării generale a acționarilor Băncii poate fi eliberat din funcția de membru al Consiliului, persoana, care:
- este sau poate deveni membru al Consiliului a două sau mai multe bănci din Republica Moldova;
 - este lipsit de dreptul de a deveni membru al Consiliului Băncii conform legii;
 - este membru al organului executiv al Băncii sau reprezentant al organizației gestionare a Băncii;
 - este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei sau a ocupat acest post în decursul ultimelor douăsprezece luni;
 - a fost subiectul dosarului privind insolvabilitatea și nu a fost eliberat de plata datoriilor.
- Membrii Consiliului Băncii nu pot fi concomitent membri ai Comisiei de cenzori ai Băncii.
- 12.7. Președintele Consiliului Băncii organizează activitatea Consiliului, convoacă ședințele Consiliului și le conduce, organizează întocmirea procesului-verbal, semnează procesele-verbale ale ședințelor Consiliului.
- 12.8. În caz de absență temporară a Președintelui Consiliului Băncii unul din membrii Consiliului îndeplinește funcțiile lui, în baza deciziei Consiliului luată cu o majoritate de voturi.
- 12.9. Ședințele Consiliului Băncii sunt convocate de Președintele Consiliului.

- 12.10. Cvorumul pentru desfășurarea ședinței Consiliului Băncii trebuie să constituie nu mai puțin de jumătate de membri aleși ai Consiliului.
În cazul în care numărul membrilor Consiliului este mai mic decât numărul ce constituie cvorumul, Consiliul Băncii este obligat să ia decizia despre convocarea adunării extraordinare a acționarilor pentru alegerea noii componente a Consiliului Băncii.
- 12.11. Deciziile ședințelor Consiliului Băncii sunt luate cu majoritatea voturilor membrilor Consiliului Băncii, care participă la ședință. În caz de egalitate de voturi, votul Președintelui este decisiv.
- 12.12. La hotărârea problemelor la ședința Consiliului Băncii fiecare membru al Consiliului dispune de un singur vot. Este interzisă transmiterea votului membrului Consiliului altei persoane, inclusiv altui membru al Consiliului Băncii.
- 12.13. Votarea deciziilor pentru întrebările ce se examinează la ședința Consiliului este deschisă. Consiliul are dreptul să ia decizii prin votul prin corespondență.
- 12.14. Membrii Consiliului sunt obligați să activeze în exclusivitate în interesele Băncii. Ei nu au dreptul să utilizeze posibilitățile acordate în scopuri ce contravin prezentului Statut sau pentru a cauza prejudicii intereselor patrimoniale și/sau nepatrimoniale ale Băncii. În raporturile dintre Bancă și persoanele care alcătuiesc consiliul Băncii vor fi aplicate, prin analogie, regulile mandatului.
- 12.15. Consiliul (Președintele Consiliului) nu are dreptul să intervină în activitatea operativă a Organului executiv al Băncii, cu excepția cazurilor stabilite de legislația RM și Statutul Băncii.
- 12.16. Alte probleme ale activității Consiliului, inclusiv cerințele înaintate persoanelor alese în componența Consiliului, modul convocării și desfășurării ședințelor Consiliului Băncii, etc. sunt definite de Banca Națională a Moldovei și Regulamentul respectiv privind Consiliul Băncii, aprobat de adunarea generală a acționarilor Băncii.

XIII. CONTROLUL ACTIVITĂȚII FINANCIAR-ECONOMICE A BĂNCII

- 13.1. Comisia de cenzori reprezintă organul care realizează controale ale activității financiar-economice a Băncii, stabilește proceduri de evidență contabilă și control pentru Bancă în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Comisia de cenzori supraveghează respectarea acestor proceduri, verifică conturile și alte documente ale Băncii. Comisia de cenzori exercită controlul respectării legilor și a normativelor ce se aplică la Bancă și prezintă rapoartele, dările de seamă respective adunării generale a acționarilor. În perioada dintre adunări Comisia de cenzori pregătește Consiliului Băncii rapoartele respective, dări de seamă și alte materiale.
Rapoartele Comisiei de cenzori a Băncii se remit Organului executiv și Consiliului Băncii, precum și acționarilor care dețin cel puțin 10 % din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, la cerera cărora au fost efectuate controale extraordinare.
- 13.2. Comisia este aleasă de adunarea generală a acționarilor pe un termen de 4 ani și este alcătuită din 3 persoane. Comisia este subordonată adunării generale a acționarilor. Activitatea Comisiei este organizată de Președintele ei care poartă răspundere personală pentru activitatea ei în fața adunării generale a acționarilor. Numărul total al candidaturilor la funcția de membru al comisiei de cenzori, incluși în listele de votare, trebuie să depășească componența numerică a acestor organe.
- 13.3. Persoanele alese în cadrul Comisiei de cenzori trebuie să corespundă cerințelor de calificare definite conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind calificarea și experiența în domeniu, reputația în cercurile de afaceri, lipsa condamnărilor anterioare, lipsa dovezilor de tragere la răspundere pentru apariția problemelor financiare și administrative la serviciile precedente, lipsa dovezilor de escrocherie financiară, eschivarea de la plata impozitelor, etc.
Majoritatea membrilor comisiei de cenzori trebuie să fie cetățeni ai Republicii Moldova. Angajații băncii nu pot să constituie majoritatea în componența comisiei de cenzori.

- 13.4. Membrii Comisiei de cenzori pot fi atât acționari ai Băncii, cât și alte persoane.
- 13.5. Membri ai Comisiei de cenzori nu pot fi:
- persoanele indicate la art.31 alin.(12) al Legii privind societățile pe acțiuni. Persoanele deja alese vor fi revocate din funcție;
 - membrii Consiliului Băncii;
 - membrii organului executiv sau al serviciului contabil;
 - salariații organizației gestionare a societății;
 - persoanele care nu au calificarea în domeniul evidenței contabile, finanțelor și economiei;
 - alte persoane, dacă calitatea lor de membru în cadrul comisiei de cenzori este limitată de Legea privind societățile pe acțiuni și Statutul Băncii.
- 13.6. Membrii Comisiei de cenzori sunt administratori ai Băncii și încep realizarea obligațiilor lor doar după confirmarea în scris de către Banca Națională a Moldovei.
- 13.7. Membrii Comisiei de cenzori poartă răspundere pentru îndeplinirea conștiincioasă a funcțiilor lor în modul stabilit de legislația în vigoare a RM. În raporturile dintre Bancă și persoanele care alcătuiesc comisia de cenzori se vor aplica, prin analogie, regulile mandatului.
- 13.8. Membrii Comisiei de cenzori sunt obligați să respecte cerințele privind secretul comercial și bancar.
- 13.9. Comisia de cenzori a Băncii exercită controlul obligatoriu al activității financiar-economice a Băncii timp de un an;
- 13.10. Comisia de cenzori poate iniția controale extraordinare ale activității financiar-economice:
- din propria inițiativă;
 - la cererea acționarilor ce dețin nu mai puțin de 10% din acțiunile cu drept de vot;
 - în baza deciziei adunării generale a acționarilor sau a Consiliului Băncii.
- 13.11. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii trebuie să pună la dispoziția Comisiei de cenzori toate documentele pentru desfășurarea controlului, precum și să dea explicații în scris sau orale.
- 13.12. Concluziile Comisiei de cenzori se transmit organului executiv și Consiliului Băncii, precum și acționarilor care au cerut efectuarea controlului.
- 13.13. Comisia de cenzori are dreptul să ceară convocarea adunării extraordinare a acționarilor în cazul depistării abuzurilor din partea persoanelor cu funcții de răspundere a Băncii, să participe cu dreptul de vot consultativ la activitatea organelor de conducere a Băncii.
- 13.14. Alte întrebări ale activității Comisiei de cenzori a Băncii sunt prevăzute în Regulamentul privind Comisia de cenzori.
- 13.15. Supravegherea și controlul activității Băncii sunt efectuate de Banca Națională a Moldovei și organele autorizate pentru aceasta în baza legislației RM.
- 13.16. Pentru verificarea și aprobarea autenticității dării de seamă financiare anuale Banca angajează anual o organizație de audit ce nu are legătură cu interesele patrimoniale ale Băncii sau cu acționarii ei (audit extern) și care are licență pentru efectuarea unui astfel de control.
- 13.17. Auditorul este aprobat de adunarea generală a acționarilor. Controlul de audit al Băncii se efectuează în conformitate cu legislația RM în baza contractului încheiat cu organizația de audit.

XIV. SISTEMUL DE CONTROL INTERN AL BĂNCII

- 14.1. Sistemul de control intern al Băncii reprezintă un complex de măsuri, regulamente și reguli interne, restricții, relații emitere-executare, raportare-control a dispozițiilor conducerii Băncii, luate în scopul administrării corecte și eficiente a Băncii.

- 14.2. Scopul principal al sistemului de control intern este protejarea intereselor acționarilor, deponenților și clienților Băncii pe calea reducerii la minimum a riscului activității financiare, prin controlul respectării legislației în vigoare de către Bancă, reglementarea conflictelor de interese, asigurarea nivelului necesar de securitate în conformitate cu caracterul și volumul operațiunilor efectuate, păstrarea activelor, limitarea riscurilor și obținerea profitului.
- 14.3. Consiliul Băncii poartă răspundere pentru elaborarea și revizuirea periodică, nu mai rar de o dată pe an, a sistemelor de control intern adecvate de care depinde funcționarea Băncii în conformitate cu legislația în vigoare, inclusiv cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei referitor la rapoarte, precum și cu actele normative interne ale Băncii. Consiliul Băncii este responsabil pentru aprobarea regulamentelor interne în toate domeniile de activitate a Băncii.
- 14.4. Organul executiv al Băncii este responsabil pentru implementarea sistemului de control intern adecvat și eficient, aprobat de Consiliul Băncii.
- 14.5. Organul executiv și secția de audit intern, subordonate Consiliului Băncii, asigură realizarea și atingerea scopurilor sistemului de control intern.
- 14.6. Auditul intern reprezintă o parte a sistemului de control intern al Băncii, ale cărei funcții principale sunt controlul operațiunilor și tranzacțiilor de proporții, monitorizarea permanentă a riscului activității financiare, riscului operațional, a analizei situației financiare, a verificărilor situației controlului intern în subdiviziunile Băncii, a registrelor contabile și alte registre, a inspecțiilor și reviziilor sistematice ale activității subdiviziunilor Băncii privind respectarea prevederilor legislației, actelor normative ale BNM, precum și a regulamentelor și documentelor interne, care reglementează activitatea lor și definesc politica Băncii.
- 14.7. Regulamentul privind Secția de audit intern a Băncii și alte acte normative ce reglementează activitatea ei sunt aprobate de Consiliul Băncii.
- 14.8. Auditul intern informează Consiliul Băncii și Organul executiv despre rezultatele controalelor conformității acțiunilor și operațiunilor efectuate de colaboratorii Băncii și filiale (reprezentanțe), cerințelor legislației în vigoare a RM, actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, documentelor interne ale Băncii, care definesc politica Băncii, procedura de luare și implementare a deciziilor, organizării evidenței și rapoartelor, inclusiv informația internă despre deciziile luate, operațiunile desfășurate (tranzacțiile încheiate), rezultatele analizei situației financiare și riscurile activității Băncii.
- 14.9. Alte întrebări privind sistemul de control intern sunt prevăzute în Regulamentul privind sistemul de control intern și Regulamentul privind secția audit intern aprobate de Consiliul Băncii.

XV. ORGANUL EXECUTIV

- 15.1. Organul executiv unipersonal al Băncii este Președintele, care este desemnat de Consiliul Băncii pe un termen de 4 (patru) ani.
- 15.2. Președintele Băncii (Organul executiv) trebuie să aibă studii superioare universitare în domeniul financiar-economic, cel puțin 5 ani de experiență de lucru în sectorul bancar, care se referă nemijlocit la activitățile financiare, prevăzute de art. 26 al Legii instituțiilor financiare pentru ultimii 10 ani; să aibă o reputație de afaceri impecabilă, studii universitare, să nu aibă antecedente penale, să nu aibă evidențe privind responsabilitatea apariției problemelor administrative și financiare la locurile precedente de lucru, să nu aibă mărturii privind escrocheriile financiare sau evaziunile fiscale precum și alte mărturii care denotă o gestiune și/sau o activitate necorespunzătoare și/sau imprudentă la locurile anterioare de muncă.
- 15.3. Drepturile și obligațiile Președintelui privind conducerea activității curente a Băncii sunt determinate de legislația în vigoare a RM, prezentul Statut și contractul individual semnat

de Bancă cu el. Contractul din numele Băncii este semnat de Președintele Consiliului Băncii sau persoana împuternicită de Consiliul Băncii.

15.4. Președintele este responsabil de activitatea curentă a Băncii, cu excepția întrebărilor ce țin de competența adunării generale a acționarilor și Consiliului Băncii.

15.5. Președintele activează în numele Băncii fără procură și reprezintă interesele ei, încheie tranzacții în numele Băncii, emite ordine și dă indicații obligatorii pentru toți funcționarii Băncii.

15.6. De competența Președintelui Băncii țin următoarele întrebări:

15.6.1. Reprezentarea Băncii în Republica Moldova și peste hotarele ei în relațiile cu organele puterii și administrației publice, persoanele fizice și juridice, precum și reprezentarea la examinarea în instanțele de judecată și alte organe a cauzelor administrative, financiare, economice, de muncă.

15.6.2. Asigurarea realizării deciziilor Adunării generale a acționarilor, Consiliului Băncii.

15.6.3. Organizarea activității Băncii și repartizarea obligațiilor între vicepreședinții Băncii, determinarea limitelor împuternicirilor directorilor filialelor și reprezentanțelor, stabilirea mărimii remunerării muncii, recompenselor și compensațiilor lor.

15.6.4. Dispunerea de bunurile Băncii, încheierea tranzacțiilor și semnarea acordurilor din numele Băncii, încheierea și semnarea contractelor, convențiilor, proceselor-verbale, actelor, rapoartelor, documentelor de plată, de decontare și altor documente.

15.6.5. Emiterea ordinelor, dispozițiilor și indicațiilor obligatorii pentru executare pentru toți funcționarii Băncii.

15.6.6. Angajarea și eliberarea din funcție a colaboratorilor Băncii în modul stabilit, aplicarea măsurilor de stimulare și a sancțiunilor.

15.6.7. Aprobarea statelor de funcții ale Băncii, inclusiv statele de funcții ale filialelor și reprezentanțelor.

15.7. Aprobarea regulilor, procedurilor, și altor documente, elaborate în baza regulamentelor, aprobate de către Consiliul Băncii și Adunarea generală a acționarilor Băncii.

15.6.8. Eliberarea procurilor (inclusiv cu drept de substituie) ce stabilesc împuternicirile vicepreședinților, conducătorilor subdiviziunilor, filialelor, reprezentanțelor, altor colaboratori ai Băncii, precum și persoanelor terțe cu drept de reprezentare a intereselor Băncii, de încheiere a acordurilor (contractelor, convențiilor), efectuare a operațiunilor bancare și tranzacțiilor, precum și efectuarea altor acțiuni în numele Băncii.

15.6.9. Examinarea materialelor reviziilor, controalelor filialelor și altor subdiviziuni ale Băncii, luarea deciziilor în baza rezultatelor examinării acestora, inclusiv privind rezilierea acordului (contractului) individual de muncă.

15.6.10. Prezentarea de către adunarea generală a acționarilor, Consiliul Băncii, Comisia de cenzori, organelor de stat și altor organe autorizate cu controlul în conformitate cu legislația RM a rapoartelor cu privire la rezultatele activității Băncii, altor informații și date necesare;

15.6.11. Elaborarea proiectelor direcțiilor prioritare ale activității Băncii, business-planului (politicii de creditare, tarificare, bugetare, clientelă și altei politici, condițiilor de coordonare a riscurilor, mecanismelor de control etc.), structurii organizatorice de administrare a Băncii și prezentarea ei spre aprobare la Consiliul Băncii.

15.6.12. Luarea deciziilor privind acordarea persoanelor cu funcții de răspundere ale Băncii a dreptului de semnătură a documentelor bănești, de decontare.

15.6.13. Aprobarea instrucțiunilor și regulilor tehnice și tehnologice în legătură cu realizarea regulamentelor, procedurilor și altor acte normative interne aprobate de adunarea generală a acționarilor Băncii, Consiliul Băncii.

15.6.14. Formarea, în limitele fondului și normativelor de retribuire a muncii aprobate, a structurii organizatorice a aparatului executiv al Băncii și a subdiviziunilor structurale ale lui.

- 15.6.15. Realizarea altor împuterniciri și luarea deciziilor privind alte întrebări ale activității curente a Băncii cu împuternicirea Adunării generale a acționarilor, Consiliului Băncii în conformitate cu legislația RM, prezentul Statut și alte documente interne ale Băncii.
- 15.6.16. Președintele are și alte drepturi prevăzute de legislația în vigoare a RM și care decurg din statutul său.
- 15.6.17. În absența Președintelui Băncii, împuternicirile lui sunt îndeplinite de un vicepreședinte în limitele stabilite de Președinte.

XVI. RELAȚIILE RECIPROCE CU PERSONALUL BĂNCII

- 16.1. Persoane cu funcții de răspundere ale Băncii sunt:
- 16.1.1. Membrii Consiliului Băncii și Comisiei de cenzori.
- 16.1.2. Organul executiv unipersonal (Președintele) al Băncii, locțiitorii Președintelui, membrii organului executiv colegial, contabilul-șef al Băncii, adjunctul lui.
- 16.1.3. Conducătorul filialei Băncii.
- 16.1.4. Alte persoane, care în conformitate cu legislația și Statutul Băncii sunt împuternicite să primească hotărâri independente, ori împreună cu alte persoane, din numele și contul Băncii.
- 16.2. Raporturile juridice de muncă ale Băncii cu funcționarii săi sunt bazate pe acorduri individuale de muncă încheiate pe un termen nedefinit sau definit sau pe perioada efectuării anumitor lucrări conform normelor legislației muncii a RM în vigoare.
- 16.3. Soluționarea litigiilor survenite în baza contractelor individuale de muncă se efectuează în modul stabilit de legislația în vigoare a RM, prezentul Statut, Contractul colectiv de muncă, Regulile ordinii interne de muncă, regulamentelor interne ale Băncii.
- 16.4. Banca poate acorda credite lucrătorilor săi numai în limitele prevăzute de Banca Națională a Moldovei.
- 16.5. Acționarii, foștii și actualii conducători, funcționari și agenți ai Băncii sunt obligați să păstreze secretul comercial și bancar, să nu utilizeze informația primită în cursul exercițiilor funcțiilor de serviciu în scopuri personale sau în interesele persoanelor terțe, ci numai în interesele Băncii în care lucrează sau au lucrat, să nu permită accesul altor persoane la această informație.
- 16.6. Funcționarii Băncii poartă răspundere materială față de Bancă în limitele și modul prevăzut de legislația în vigoare.
- 16.7. Persoană afiliată băncii este considerată persoana:
- care exercită controlul asupra Băncii;
 - care se află sub controlul Băncii;
 - care se află, împreună cu Banca, sub controlul unei alte persoane;
 - care este membru al Consiliului băncii, Organului executiv, Comisiei de cenzori și a Comitetului de credit, contabilul-șef al băncii și adjunctul său, directorii filialelor și adjuncții acestora;
 - care conform legislației civile, este legată de persoana fizică – membru al Consiliului băncii, Organului executiv, Comisiei de cenzori și a Comitetului de credit, contabilul-șef și adjunctul său, directorii filialelor și adjuncții acestora – printr-un raport de rudenie de gradul întâi și doi, precum și soții acesteia ori au un interes comun într-o societate;
 - acționarii mari, care direct ori indirect dețin ori controlează 5% și mai mult din capitalul acționar al Băncii, ori soțul (soția) acestuia sau rudele de gradul întâi;
 - a cărei afiliere este determinată de Banca Națională a Moldovei prin actele sale normative, care trebuie să corespundă principiilor general acceptate pentru o supraveghere bancară eficientă.
- 16.8. Persoanele afiliate Băncii sunt obligate să informeze Banca în formă scrisă despre acțiunile Băncii care le aparțin, cu indicarea clasei și numărului acestora în decurs de 10 zile de la data procurării.

- 16.9. Banca este obligată să prezinte Băncii Naționale a Moldovei și Comisiei Naționale a Pieței Financiare rapoarte privind persoanele sale afiliate în conformitate cu legislația RM.

XVII. ASIGURAREA STABILITĂȚII BĂNCII, PROTECȚIA DREPTURILOR, INTERESELE DEPONENTILOR ȘI CREDITORILOR BĂNCII

- 17.1. Banca asigură integritatea mijloacelor bănești și a altor valori încredințate ei de către clienți și corespondenți. Integritatea lor este garantată de toate bunurile mobiliare și imobiliare ale Băncii, fondurile ei bănești și rezervele, formate în conformitate cu legislația în vigoare și prezentul Statut, precum și de măsurile de asigurare a stabilității situației financiare și a lichidității Băncii, întreprinse de aceasta în modul stabilit de Banca Națională a Moldovei.
- 17.2. Banca nu poate acorda credite persoanei aflate cu Banca în relații de afiliere sau în interesele persoanei afiliate, dacă aceste credite nu se acordă în general sau se acordă în condiții mai puțin avantajoase persoanelor care nu au astfel de relații cu Banca.
- 17.3. Banca acordă credite instituțiilor financiare în relații de afiliere cu Banca în conformitate cu condițiile și restricțiile prevăzute de Banca Națională a Moldovei.
- 17.4. Banca și persoanele ei afiliate nu pot efectua acțiuni și operațiuni prevăzute de art. 27 al Legii instituțiilor financiare.
- 17.5. Banca susține permanent disponibilitatea de a îndeplini în termen și integral obligațiile asumate pe calea reglării structurii bilanțului ei în conformitate cu normativele obligatorii stabilite de Banca Națională a Moldovei prevăzute de legislația în vigoare a RM pentru organizațiile de credit.
- 17.6. Banca este obligată să îndeplinească normativul rezervelor obligatorii ce se păstrează la Banca Națională a Moldovei, inclusiv pentru termenele, volumul și tipurile mijloacelor bănești atrase. Modul de menținere a rezervelor este stabilit de Banca Națională a Moldovei.
- 17.7. Mijloacele bănești și alte valori ale persoanelor juridice și fizice aflate în conturile curente, de depozit sau aflate la păstrare la Bancă pot fi supuse sechestrului sau urmărite doar în cazurile și în modul prevăzute de legislația în vigoare.
- 17.8. Informația ce conține secret comercial și bancar poate fi adusă numai la cunoștința Băncii Naționale, inspectorilor ei, experților contabili și contabililor autorizați externi acceptați de ea, organelor judiciare și de urmărire penală, oficiilor de executare ale Departamentului de executare, în limita necesară executării documentului executoriu, Curții de Conturi, Serviciului de Informații și Securitate al Republicii Moldova Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției, organelor fiscale respective, după cum prevede legislația, precum și în cazul în care protecția intereselor băncii în cadrul unor acțiuni în justiție necesită dezvăluirea secretului comercial.
- 17.9. Banca nu are dreptul să ascundă, converti sau transfera bani sau alte valori, știind că acestea provin din activități criminale, pentru mascarea originii lor ilegale, și nici asista persoana angajată în astfel de activități pentru evitarea consecințelor legale ale faptelor ei și este obligată să aducă la cunoștința autorităților competente faptele cunoscute ei care denotă că banii sau alte valori provin din activități criminale, în modul stabilit de legislația RM.
- 17.10. Banca și funcționarii care efectuează operațiuni financiare sunt eliberați de răspundere disciplinară, administrativă, civilă și penală în rezultatul prezentării organelor competente a informației întru îndeplinirea prevederilor Legii despre prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, chiar dacă această executare a cauzat prejudicii materiale sau morale.
- 17.11. Toate persoanele oficiale și funcționarii Băncii, acționarii și reprezentanții acestora, auditorii sunt obligați să păstreze strict secretul operațiunilor, conturilor și depunerilor clienților și corespondenților acestora, precum și secretul comercial și bancar al Băncii.

Lista informației care reprezintă secret comercial al Băncii se determină de Consiliul Băncii în conformitate cu legislația în vigoare a RM.

- 17.12. Informația creată, achiziționată sau acumulată în procesul activității Băncii, precum și informația ce se află în Bancă pe suport de hârtie, bandă magnetică și considerată de Consiliul Băncii drept secret comercial nu poate fi vândută, transmisă, copiată, multiplicată, schimbată și difuzată în alt mod sau tipărită sub orice formă fără acordul Consiliului Băncii sau al Organului executiv al Băncii.
- 17.13. Modul de lucru cu informația în cadrul Băncii, considerată drept secret comercial al Băncii, răspunderea pentru încălcarea ordinii de lucru cu ea sunt stabilite de organul executiv.

XVIII. TRANZACȚIILE CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII, TRANZACȚII DE PROPORȚII ȘI TRANZACȚII CU CONFLICT DE INTERESE

18.1. Tranzacțiile cu persoanele afiliate Băncii:

18.1.1. Tranzacțiile cu persoanele afiliate trebuie să reflecte interesele Băncii și nu pot fi în condiții mai avantajoase decât cu alte persoane. Persoanele afiliate poartă răspundere față de Bancă în caz dacă interesul lor personal este mai presus decât interesul Băncii. Băncile trebuie să fie prevăzătoare la încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate. Banca va efectua tranzacții cu persoanele afiliate numai după acumularea informației (documentelor) suficiente pentru argumentarea eficienței tranzacțiilor respective, precum și pentru evaluarea riscurilor aferente acestora.

18.1.2. Banca poate acorda credite persoanelor afiliate la aceleași condiții ca și altor împrumutați (cu excepția funcționarilor băncii care nu sînt afiliați băncii) și poate accepta depozite de la persoane afiliate pe același termen și cu aceleași condiții ca și pentru persoanele neafiliate.

18.1.3. Expunerea totală a Băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de persoane care acționează împreună cu persoana afiliată Băncii nu trebuie să depășească 20% (douăzeci procente) din capitalul normativ total al Băncii. În grupul de persoane care acționează împreună cu persoana afiliată băncii se includ:

- agenții economici în care persoana afiliată, necalificată ca autoritate publică, deține sau controlează direct sau indirect cinci sau mai multe procente din capitalul acestor agenți, indiferent de forma organizatorico-juridică, și/sau lucrează în calitate de administrator și/sau este sucursală (compania fiică a ei);
- persoanele juridice, care se află sub același control cu persoana afiliată băncii;
- persoană fizică sau juridică față de care persoana afiliată a emis o garanție (gaj, cauțiune).

18.1.4. Suma totală a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de persoane care acționează împreună cu persoanele afiliate băncii nu trebuie să depășească mărimea capitalului de gradul întâi al băncii.

18.1.5. Orice tranzacție cu o persoană afiliată trebuie să fie aprobată, înaintea realizării acesteia, de către majoritatea membrilor Consiliului băncii.

18.2. Tranzacții de proporții, modul și restricțiile încheierii lor:

18.2.1. Tranzacție de proporții este considerată o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc, încheiate direct sau indirect în ceia ce privește:

- achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către societate 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 societății, conform ultimului bilanț; sau
- plasarea de către societate 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 societății; sau
- achiziționarea de către orice persoană a unui important pachet de acțiuni ale Băncii ce constituie 5% și mai mult din capitalul Băncii.

- 18.2.2. Decizia de încheiere de către Bancă a unei tranzacții de proporții se adoptă în unanimitate de toți membrii aleși ai Consiliului societății dacă obiectul acestei tranzacții sînt bunurile a căror valoare constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimului bilanț pînă la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții.
- 18.2.3. Decizia de încheiere de către Bancă a unei tranzacții de proporții dacă obiectul acestei tranzacții sînt bunurile a căror valoare constituie peste 50% din valoarea activelor Băncii conform ultimului bilanț pînă la primirea deciziei, este luată de adunarea generală a acționarilor Băncii.
- 18.2.4. Dacă la luarea deciziei de încheiere a unei tranzacții de proporții prevăzute la 18.2.1. Consiliul societății nu a ajuns la unanimitate, el este în drept să înscrie această chestiune în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.
- 18.2.5. Consiliul societății nu este în drept să adopte decizii care pot avea efecte asupra patrimoniului societății, precum se specifică la art.82 alin.(1) lit.a) al Legii privind societățile pe acțiuni, din momentul în care societatea a primit aviz referitor la achiziționarea de către orice persoană a unui important pachet de acțiuni ale societății. Prin derogare de la prevederile alineatului precedent, Consiliul societății poate adopta decizii ce rezultă din obligațiile asumate de către societate înainte de data primirii avizului despre achiziționarea unui important pachet de acțiuni.
- 18.2.6. Decizia consiliului societății privind încheierea de către societate a unei tranzacții de proporții se publică, în termen de 15 zile de la data adoptării, în organul de presă specificat în statutul societății.
- 18.2.7. Dacă în tranzacția de proporții a Băncii există conflict de interese, decizia de încheiere a acestei tranzacții se ia respectîndu-se prevederile p.18.2. și 18.3.
- 18.3. Tranzacția cu conflict de interese.**
- 18.3.1. Tranzacție cu conflict de interese se consideră o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc, referitor la care persoanele interesate:
- sînt în drept să participe la luarea deciziilor privind încheierea unor astfel de tranzacții; și
 - pot, concomitent, avea, la efectuarea acestor tranzacții, interes material ce nu coincide cu interesele Băncii.
- Nu se consideră tranzacție cu conflict de interese emisiunea suplimentară de acțiuni.
- 18.3.2. Persoană interesată în efectuarea tranzacțiilor este considerată persoana care este concomitent:
- acționar care deține de sine stătător sau împreună cu persoanele sale afiliate peste 25% din acțiunile cu drept de vot ale societății; sau
 - membru al Consiliului Băncii sau al organului executiv al societății; sau
 - partener al Băncii în tranzacția dată sau în câteva tranzacții legate reciproc; sau
 - deținător al unei cote considerabile (peste 10%) în capitalul partenerului sau asociat al acestuia cu răspundere completă; sau
 - reprezentant al partenerului societății în tranzacția dată sau în câteva tranzacții legate reciproc ori intermediar în aceste tranzacții;
 - persoanele afiliate persoanelor specificate mai sus.
- 18.3.3. Orice persoană interesată a Băncii, fiind parte a acordului încheiat sau propus Băncii, care afectează interesele lui materiale sau care este conducător al persoanei ce reprezintă una din părțile acordului încheiat sau propus Băncii sau care are interese materiale față de această persoană, este obligat să informeze Banca în scris despre interesul său material când va afla sau ar trebui să afle despre acest acord.
- 18.3.4. Orice persoană interesată a Băncii este obligat să prezinte Consiliului Băncii, cel puțin o dată pe an, declarație scrisă ce conține informații suficiente pentru depistarea conflictului de interese. Se consideră suficient pentru depistarea conflictelor de interese indicarea numelor și adreselor asociaților conducătorului, date esențiale despre activitatea lui, despre interesele familiei sale care confirmă că el are interese materiale în legătură cu încheierea acordurilor cu persoana indicată în declarație.

- 18.3.5. Persoanele fizice și juridice care în conformitate cu criteriile prevăzute în p. 18.3.1., 18.3.2. ale Statutului sunt considerate persoane interesate în încheierea tranzacției sunt obligate să informeze în scris până la încheierea tranzacției despre interesul lor organul de conducere al Băncii care este autorizat pentru încheierea acestor tranzacții.
- 18.3.6. Persoanele interesate în încheierea tranzacțiilor Băncii poartă răspundere pentru neprezentarea sau prezentarea cu întârziere a datelor menționate în p. 18.3.3., 18.3.4. din prezentul Statut conform legislației.
- 18.3.7. Orice tranzacție cu conflict de interese poate fi încheiată de Bancă în baza deciziei Consiliului Băncii sau a adunării generale a acționarilor în modul stabilit de legislația RM și prezentul Statut.
- 18.3.8. Hotărîrea Consiliului Băncii privind încheierea tranzacției cu conflict de interese trebuie luată cu unanimitate de voturi ale membrilor Consiliului care nu sunt persoane interesate în tranzacția în cauză.
- 18.3.9. Dacă mai mult de jumătate din membrii Consiliului Băncii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției, atunci ea poate fi încheiată doar în baza deciziei adunării generale a acționarilor.
- 18.3.10. Decizia adunării generale a acționarilor privind încheierea tranzacției, în care există conflict de interese este luată cu votul majorității acționarilor ce nu sunt persoane interesate în tranzacția în cauză.
- 18.3.11. Persoanele interesate în efectuarea tranzacției cu conflict de interese trebuie să părăsească pentru câțva timp ședința Consiliului sau a adunării generale a acționarilor la care se decide, prin vot deschis, întrebarea despre încheierea tranzacției.
Prezența acestei persoane la ședința Consiliului societății 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.
- 18.3.12. Tranzacția cu conflict de interese, încheiată cu încălcarea legislației în vigoare a RM sau în absența informației despre toate circumstanțele în legătură cu tranzacția poate fi anulată, la inițiativa Consiliului Băncii sau a adunării generale a acționarilor sau încheierea ei poate fi refuzată ori prejudiciile cauzate Băncii sunt pasibile de reparare în modul stabilit.
- 18.3.13. Tranzacțiile cu conflict de interese sînt valabile pentru persoanele cu care au fost încheiate, dacă aceste tranzacții nu au fost reziliate în condițiile alin.(7) al art. 86 al Legii privind societățile pe acțiuni sau declarate nevalabile în alte temeuri.
- 18.3.14. Prevederile prezentului capitol al Statutului nu se extind asupra tranzacțiilor întreprinderilor dependente, care, potrivit art.10 alin.(4) al Legii privind societățile pe acțiuni, se efectuează în conformitate cu dispozițiile obligatorii ale întreprinderii dominante, precum și dacă toți acționarii sînt persoane interesate în efectuarea tranzacției.
- 18.3.15. Tranzacțiile încheiate la indicațiile directe ale acționarului trebuie să fie încheiate în aceleași condiții ca și tranzacțiile analoge efectuate de acționar pe piață sau în condiții nu mai puțin avantajoase decît cu alți contractanți ai acționarului.

XIX. EVIDENȚA ȘI SISTEMUL DE RAPORTARE AL BĂNCII

- 19.1. Banca ține evidența contabilă, prezintă dări de seamă financiare și statistice, întocmește darea de seamă anuală în conformitate cu Legea instituțiilor financiare, Legea contabilității, Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei "Cu privire la organizarea evidenței contabile în Băncile Republicii Moldova", Standardele naționale și internaționale ale evidenței contabile și alte acte normative.
- 19.2. Scopul esențial al evidenței contabile este asigurarea reflectării exacte a stării bunurilor și rezultatelor anului financiar care se efectuează în baza normelor, metodelor, regulilor și procedurilor contabile prevăzute de Politica evidenței contabile elaborată în conformitate cu actele normative în vigoare.

- 19.3. Comisia de cenzori a Băncii stabilește procedurile evidenței contabile și controlului, înfăptuiește supravegherea respectării acestor proceduri.
- 19.4. Organul executiv poartă răspunderea pentru organizarea și ținerea evidenței contabile a Băncii.
- 19.5. În acest scop Organul executiv asigură următoarele condiții pentru:
- întocmirea documentelor primare pentru operațiunile cu proprietatea;
 - organizarea și desfășurarea corectă a evidenței contabile;
 - organizarea și efectuarea inventarierii bunurilor;
 - respectarea normelor întocmirii dărilor de seamă financiare și statistice;
 - păstrarea documentelor primare și a registrelor contabile;
 - asigurarea organizării dărilor de seamă ale evidenței contabile adaptate la cerințele și specificul Băncii.
- 19.6. Șeful contabil:
- asigură organizarea activității operaționale a contabilității Băncii, organizarea zilei de lucru și a circulației documentelor bancare;
 - asigură înregistrarea cronologică și sistematică a tuturor operațiunilor în expresie monetară, stabilirea rulajelor și a soldurilor conturilor sintetice, elaborarea zilnică a bilanțului de verificare și circulației de alte documente necesare;
 - asigură controlul asupra reflectării în conturile contabile a tuturor operațiunilor economice și financiare;
 - asigură elaborarea dărilor de seamă financiare și statistice în termenele stabilite;
 - asigură prezentarea informației operative conducerii și altor utilizatori;
 - poartă răspundere pentru elaborarea și respectarea principiilor metodologice de organizare a evidenței contabile;
 - îndeplinește alte funcții autorizate.
- Obligațiile șefului contabil sunt determinate în Regulamentul Direcției evidenței contabile și dări de seamă și instrucțiunea de serviciu, iar ale personalului subordonat lui – de instrucțiunile de serviciu.
- 19.7. Răspunderea pentru perfectarea în termen a documentelor primare, pentru veridicitatea datelor o poartă persoanele care le-au întocmit, vizat, semnat, aprobat sau reflectat în evidența contabilă și persoanele care au efectuat controlul prealabil și ulterior.
- 19.8. Politica contabilă, organizarea circulației documentelor în cadrul băncii, filialelor și reprezentanțelor ei se aprobă de Consiliul băncii după coordonarea cu Comisia de cenzori.
- 19.9. Anul financiar al B.C. „UNIBANK” S.A. începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.
- 19.10. Veridicitatea datelor ce se conțin în darea de seamă anuală a Băncii prezentate adunării generale a acționarilor, bilanțul contabil, darea de seamă despre profit și pierderi trebuie să fie confirmată de Comisia de cenzori a Băncii și auditorul independent. Darea de seamă anuală a Băncii trebuie examinată prealabil de către Consiliul Băncii.
- 19.11. Banca prezintă darea de seamă despre activitatea ei în forma, modul și termenele stabilite de Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare și alte organe ale administrării de stat.
- 19.12. Supravegherea și controlul activității Băncii sunt efectuate de Banca Națională a Moldovei și organele autorizate pentru îndeplinirea acestor funcții în baza legislației Republicii Moldova.
- 19.13. Organul executiv autorizat să gestioneze patrimoniul Băncii, poartă răspundere pentru prezentarea în termen a dării de seamă anuale și altor dări de seamă financiare organelor respective, precum și a datelor despre activitatea Băncii prezentate acționarilor, deținătorilor de obligațiuni, organelor de supraveghere și mijloacelor de informare în masă, în conformitate cu cerințele actelor normative ale RM.

XX. INFORMAȚIA DESPRE BANCĂ

- 20.1. Informația despre Bancă este furnizată și divulgată în conformitate cu cerințele Legii instituțiilor financiare, Legii privind societățile pe acțiuni, Legii privind piața valorilor mobiliare și actele normative ale Banca Națională a Moldovei și Comisiei Naționale a Pieței Financiare.
- 20.2. Banca asigură deținătorilor de obligațiuni și acționarilor accesul la documentele Băncii prevăzute de legislația în vigoare, inclusiv la documentele de constituire, datele despre componența organelor de conducere, procesele-verbale ale adunărilor generale și ședințele Consiliului și alte documente prevăzute de art. 92 al Legii cu privire la societățile pe acțiuni, cu excepția datelor ce constituie secret comercial.
- 20.3. La cererea acționarului și deținătorilor de obligațiuni Banca este obligată să-i pună la dispoziție în termen de șapte zile din data depunerii cererii documentele indicate și alte acte ale Băncii prevăzute de actele normative pentru a fi studiate în sediul Băncii sau să-i ofere copii ale documentelor indicate.
Mărimea plății pentru aceste copii este stabilită de Președintele Băncii și nu poate să depășească cheltuielile pentru pregătirea copiilor actelor și plata cheltuielilor în legătură cu expedierea lor prin poștă.
- 20.4. Banca publică, în termen de patru luni de la încheierea anului financiar, în ziare difuzate pe întreg teritoriul Republicii, precum și în localitățile în care Banca are subdiviziuni teritoriale, darea de seamă anuală (bilanțul contabil, darea de seamă despre rezultatele financiare și alte acte) și concluzia auditorului extern, de asemenea tipărește darea de seamă anuală, copii ale cărora le pune la dispoziția publicului gratis, în formele și termenele stabilite în actele normative indicate.
- 20.5. În conformitate cu prevederile Legii cu privire la piața valorilor mobiliare, Banca este obligată să publice anual darea de seamă anuală privind valorile mobiliare și să publice regulat informația privind evenimentele și acțiunile care influențează asupra activitatea economico-financiară a Băncii. Banca de asemenea este obligată să publice în fiecare trimestru bilanțul și darea de seamă contabilă și să aducă la cunoștință și altă informație despre activitatea sa financiară, referitor la condițiile acordării creditelor persoanelor fizice, depozitele primite, componența organelor de conducere și altă informație stabilită în Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei "Cu privire la dezvăluirea de către Băncile din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară".

XXI REORGANIZAREA BĂNCII

- 21.1. Banca poate iniția procedura reorganizării în conformitate cu Codul Civil, Legea privind societățile pe acțiuni, Legea instituțiilor financiare, cu legislația antimonopol, cu legislația cu privire la valorile mobiliare, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, la primirea acordului prealabil a Băncii Naționale a Moldovei și acordului ulterior la petrecerea reorganizării în conformitate cu condițiile Regulamentului cu privire la contopirea sau absorbția băncilor în Republica Moldova, precum și permisiunea Comisiei Naționale a Pieței Financiare.
- 21.2. Hotărârea privind reorganizarea Băncii se ia de:
- Adunarea generală a acționarilor fiecărei societăți în parte;
 - instanța de judecată în cazurile prevăzute de lege;
 - organul abilitat, în cazul aplicării Legii insolvenței.
- 21.3. Hotărârea privind reorganizarea Băncii va prevedea termenele de reorganizare, modul de determinare a proporțiilor și mărimii cotelor fondatorilor (acționarilor) în capitalul social al băncilor antrenate în reorganizare.
- 21.4. Reorganizarea Băncii se efectuează pornindu-se de la valoarea de piață a activelor societății. Organul executiv al fiecăreia dintre societățile implicate în reorganizare va întocmi un

- raport scris, detaliat, prin care se va explica proiectul reorganizării și se va preciza temeiul juridic și economic al propunerii, în special coraportul de schimb al acțiunilor.
- 21.5. Fuziunea băncilor se realizează prin contopire sau absorbție în baza contractului de fuziune, aprobat de adunările generale a acționarilor fiecărei bănci – participante la reorganizare.
- 21.6. Fuziunea băncilor se efectuează prin consolidarea bilanțurilor lor, cu convertirea, după caz, a valorilor mobiliare ale băncilor și/sau a altor participațiuni ale băncilor antrenate în fuziune în valori mobiliare ale băncii care va continua să funcționeze după reorganizare sau ale societății nou-apărute.
- 21.7. Fuziunea băncilor are loc cu respectarea tuturor procedurilor prevăzute de legislația în vigoare a RM.
- 21.8. Dezmembrarea Băncii se realizează prin divizare sau separare.
- Dezmembrarea Băncii se efectuează prin divizarea bilanțului ei:
- proporțional participațiunii deținute de acționari în capitalul social și în activele nete (la preț de piață) ale Băncii ce se reorganizează prin divizare;
 - proporțional participațiunii deținute de acționari în capitalul social și în activele nete (la preț de piață) ale Băncii ce se reorganizează prin separare.
- 21.9. Dezmembrarea Băncii are loc cu respectarea tuturor procedurilor prevăzute de legislația în vigoare a RM.

XXII DIZOLVAREA BĂNCII, DIZOLVAREA FORȚATĂ A BĂNCII

- 22.1. Banca poate fi dizolvată în baza deciziei Adunării generale a acționarilor sau a instanței judecătorești.
- 22.2. Hotărârea adunării generale a acționarilor privind dizolvarea Băncii poate fi luată în temeiurile prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni și prezentul Statut.
- 22.3. Hotărârea instanței judecătorești cu privire la dizolvarea Băncii poate fi adoptată în temeiurile prevăzute de Codul civil, Lege privind societățile pe acțiuni, Legea privind instituțiile financiare și alte acte legislative.
- 22.4. Tranzacțiile cu valorile mobiliare ale Băncii se suspendă la data anunțării hotărârii privind dizolvarea acesteia.
- 22.5. Hotărârea privind dizolvarea Băncii este publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în termen de 10 zile de la data adoptării.
- 22.6. Lichidarea Băncii se efectuează de o comisie de lichidare sau de lichidator, la care trec toate împuternicirile de conducere a activității curente a Băncii.
- 22.7. Comisia de lichidare sau de lichidatorul, după achitarea cu creditorii Băncii, întocmește bilanțul de lichidare care se aprobă de adunarea generală a acționarilor. La lichidarea Băncii, bunurile rămase după achitarea cu creditorii se distribuie de către comisia de lichidare sau de către lichidator între acționari în ordinea prevăzută de art. 98 al Legii privind societățile pe acțiuni.
- 22.8. Banca poate fi supusă dizolvării forțate la hotărârea instanței de judecată, în baza cererii acționarilor, Comisiei Naționale a Pieței Financiare, Băncii Naționale a Moldovei în cazurile și ordinea stabilită de legislația RM.

XXIII ÎNREGISTRAREA MODIFICĂRILOR ȘI COMPLETĂRILOR LA STATUTUL BĂNCII

- 23.1. Înregistrarea de stat a modificărilor în documentele de constituire și a datelor introduse în Registrul de stat al persoanelor juridice se efectuează, cu avizul Băncii Naționale a Moldovei, de către Camera Înregistrării de Stat a Ministerului Dezvoltării Informaționale al Republicii Moldova în condițiile și ordinea prevăzută pentru înregistrarea persoanelor juridice, dacă legislația în vigoare nu prevede altă procedură.

23.2. Modificările și completările operate în documentele de constituire ce țin de modificarea datelor de identificare, a denumirii și adresei juridice a societății se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării acestor modificări, pentru introducerea lor în Registrul de stat al valorilor mobiliare în ordinea stabilită de legislația în vigoare a RM.

XXIV SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

- 24.1. Conflictele Băncii pe teritoriul Republicii Moldova cu persoane fizice și juridice și cetățeni străini se examinează conform legislației Republicii Moldova, acordurilor internaționale la care Republica Moldova este parte, legislației organelor juridice și alte organe conform competenței lor.
- 24.2. Toate întrebările ce nu sunt reglementate de prezentul Statut vor fi reglementate de actele legislative în vigoare ale RM și actele normative interne ale Băncii.



Au fost numărate, cusute și
îmărite cu ștampila băncii
în total 30 (treizeci) file

