Înregistrat
la Agenția Servicii Publice

Departamentul Înregistrare și Licențiere a Unităților de Drept

din 10.02.2021

Registrator: Dima Oxana

Aprobat de către Adunarea Generală a Acţionarilor

Proces verbal Nr. 2

din 27 noiembrie 2020

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr.PV/CB/03.2021
din 03.02.2021

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Adunarea Generala Anuala a Actionarilor nr.1.
din 13.05.2021

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr.PV/CB/11.2021
din 27.05.2021

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr.PV/CB/17.2021
din 17.09.2021

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. PV/CB/21.2021
din 12.11.2021

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. PV/CB/22.2021
din 26.11.2021

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. PV/CB/03.2022
din 31.01.2022

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. PV/CB/06.2022
din 22.03.2022

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor nr. 1
din 19.06.2023

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. PV/CB/04.2024
din 22.03.2024

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor nr. 1
din 21.06.2024

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. PV/CB/18.2024
din 21.11.2024

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor nr. 3
din 26.11.2025

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor nr. 1
din 29.06.2026

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. PV/CB/16.2026
din 30.06.2026

Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Consiliul Băncii nr. PV/CB/25.2026
din 27.10.2026

STATUTUL
OTP Bank S.A.
(în redacţie nouă)

Banca este înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 24.05.2001
Chişinău 2020

I. Prevederi Generale

1.1. OTP Bank S.A. (în continuare după text – Bancă) a fost creată la 04 iunie 1990 prin decizia Adunării Generale a Fondatorilor (proces-verbal nr.1 din 04 iunie 1990) sub denumirea ”МОЛДМЕБЕЛЬБАНК”, reorganizată în societate pe acţiuni de tip închis (proces-verbal nr.1 din 27 iunie 1996) sub denumirea “Banca Comercială pe Acţiuni „Mobiasbancă” S.A.”, reorganizată în bancă cu statut de întreprindere mixtă (proces-verbal nr.3 din 17 iulie 1997) şi societate pe acţiuni de tip deschis Banca Comercială “MOBIASBANCĂ” S.A. (proces-verbal nr.2 din 21 iunie 2002), redenumită societate pe acţiuni Banca Comercială „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A. (proces-verbal nr.1 din 3 aprilie 2008), precum şi redenumită în Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Procesul verbal nr.2 din 11 iulie 2019), precum și redenumită în OTP Bank S.A. (Procesul verbal nr. 1 din 13 mai 2021).

1.2. Denumirea deplină a băncii:
a) în limba română – OTP Bank S.A.
b) în limba engleză – OTP Bank S.A.
c) în limba rusă – OTP Bank S.A.

1.3. Adresa juridică a băncii: bd. Ştefan cel Mare şi Sfînt, 81/A, mun. Chişinău, MD-2012, Republica Moldova.

1.4. Banca deţine ştampilă cu antet şi blanchete cu denumirea băncii în limba de stat, precum şi marcă comercială înregistrată.

1.5. Banca este persoană juridică care dispune de licenţa Băncii Naţionale a Moldovei pentru

desfăşurarea activităţilor conform art.14 din Legea privind activitatea băncilor nr.202/06.10.2017 (în continuare - Legea privind activitatea băncilor). Banca funcţionează ca societate pe acţiuni şi se conduce în activitatea sa de Legea cu privire la Banca Naţională a Moldovei, Legea privind activitatea băncilor, Legea privind societăţile pe acţiuni, de alte acte legislative ale Republicii Moldova, de actele normative ale Băncii Naţionale şi Comisiei Nationale a Pieţei Financiare, de hotărîrile Adunărilor Generale a acţionarilor Băncii, de deciziile Consiliului Băncii, de prezentul Statut şi de Codul de Guvernare Corporativă a Băncii, Regulamentele aprobate de Adunarea Generală a Acţionarilor, Regulamentul Organului Executiv, alte documente normative interne ce ţin de activitatea băncii şi a subdiviziunilor ei (în continuare documentele normative interne), alte documente.

1.6. Misiunea Băncii constă în satisfacerea maximă a necesităţilor persoanelor juridice şi fizice pe teritoriul Republicii Moldova şi în străinătate în servicii bancare de calitate, satisfacerea aşteptărilor investiţionale ale acţionarilor Băncii, crearea unui mediu atrăgător de lucru pentru angajaţii Băncii, contribuirea prin activităţile sale la dezvoltarea şi prosperarea economiei naţionale, agenţilor economici şi cetăţenilor ţării, la întărirea legăturilor economice între agenţii economici din diferite ţări.

Scopul Băncii este de a se plasa printre liderii sistemului bancar din ţară în ceea ce priveşte volumul şi calitatea serviciilor prestate cît şi de a aduce o valoare pentru acţionarii Băncii şi pentru dezvoltarea ei.

Pentru îndeplinirea scopului propus Banca poate avea obiective de scurtă şi lungă durată, aşa ca formarea şi lărgirea clientelei, lărgirea gamei de produse şi servicii, ridicarea calităţii serviciilor, minimizarea riscurilor operaţiunilor şi activităţilor, crearea şi dezvoltarea infrastructurii şi altele.

1.7. Obiectul activităţii Băncii îl constituie prestarea serviciilor bancare clienţilor . În activitatea sa Banca beneficiază de toate drepturile pe care le are în conformitate cu actele normative în vigoare şi este libera să se folosească de ele la decizia sa. Banca activează în interesele clienţilor şi acţionarilor săi, se bazează pe principii de autogestiune, utilizînd astfel mijloacele proprii, atrase şi împrumutate pentru aducerea unei valori şi îndeplinirea obligaţiilor faţă de clienţi şi acţionari.

1.8. Banca activează pe un termen nelimitat şi are dreptul:
a) să-şi deschidă conturi în Banca Naţională, în orice altă bancă din ţară sau din străinătate;
b) să creeze în modul stabilit de legislaţie sucursale pe teritoriul Republicii Moldova şi în alte ţări, să creeze oficii secundare subordonate sucursalelor băncii, care activează în conformitate cu legislaţia în vigoare şi prezentul Statut;
c) să fondeze sau să participe la fondarea societatilor comerciale şi necomerciale de orice tip in afara celor activitatea carora este îndreptată împotriva valorilor general umane, să devină membru al societăţilor şi asociaţiilior legal înregistrate;
d) în condiţiile stabilite de legislaţie să achiziţioneze şi să înstrăineze acţiuni, cote ale societăţilor, bunuri materiale şi nemateriale sau servicii în interesele Băncii, să-şi asume obligaţiii, să primească şi să acorde împrumuturi, inclusiv în formă de depozite la termen sau la vedere.

1.9. Banca este independentă din punct de vedere juridic, administrativ, financiar şi operaţional faţă de orice persoană, inclusiv faţă de Banca Naţională, de Guvern şi de alte autorităţi ale administraţiei publice. Banca stabileşte de sine stătător preţurile, comisioanele, tarifele pentru operaţiunile, serviciile şi produsele Băncii, inclusiv a celor care sunt legate de

deservirea de casă şi decontări, de creditare, tranzacţii valutare, operaţiuni cu valori mobiliare, de consultanţă şi alte operaţiuni referitoare la deservirea clienţilor.

1.10. Banca poartă răspundere cu întreg patrimoniul ce îi aparţine pentru obligaţiile sale, inclusiv pentru depozitele la vedere şi la termen ale clienţilor.

1.11. Banca nu poartă răspundere pentru obligaţiile acţionarilor săi.

1.12. Organul de conducere al Băncii este resprezentat de:
- Consiliul Băncii (organul de supraveghere și monitorizare);
- Comitetul Executiv (organul executiv colegial).

1.13. Mijloacele băneşti, patrimoniul şi alte valori aparţinînd clienţilor, inclusiv gajul, şi care se află sub jurisdicţia Băncii, pot fi sechestrate şi prelevate numai în baza şi în modul, prevăzut de legislaţia Republicii Moldova.

1.14. Organul de presă utilizat pentru publicarea informaţiei despre Bancă - ziarul „Capital Market".

1.15. Prezentul Statut şi modificările ulterioare operate în acesta sunt aprobate prin decizia Adunării Generale a Acţionarilor Băncii, în afară de cazurile cînd aceasta ţine de competenţa Consiliului Băncii, şi, ulterior, urmează a fi aprobate de către Banca Naţională şi înregistrate la Agenția Servicii Publice.

1.16. Activitatea organului de conducere ale Băncii şi relaţiile corporative în cadrul Băncii se reglementaează de către prezentul Statut, Codul de Guvernare Corporativă, Regulamentul cu privire la Adunărea Generală a acţionarilor , Regulamentul cu privire la Consiliul Băncii Regulamentul Organului Executiv și alte acte normative interne ale Băncii".

1.17. Prevederile prezentului Statut sînt obligatorii pentru executare de către acţionarii, membrii organului de conducere şi salariații Băncii.

II. Activităţile Băncii

2.1. Banca, reieşind din capitalul său reglementat şi în baza licenţelor deţinute, inclusiv a celei eliberate de Banca Naţională a Moldovei, are dreptul la momentul actual să exercite toate tipurile de activităţi, prevăzute de Legea privind activitatea băncilor, și anume:
a) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile;
b) acordarea de credite, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare);
c) leasing financiar;
d) prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;
e) emiterea și administrarea cecurilor de călătorie, cambiilor și altor instrumente de plată în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la lit. d);
f) emiterea de garanții și asumarea de angajamente;
g) tranzacții în cont propriu sau în contul clienților cu oricare dintre următoarele: instrumente ale pieței monetare (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.); valută străină; contracte futures și contracte cu opțiuni pe instrumente financiare; instrumente avînd la

bază cursul de schimb și rata dobînzii; valori mobiliare și alte instrumente financiare;
h) participarea la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni;
i) consultanța acordată persoanelor juridice cu privire la structura capitalului social, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de persoane juridice;
j) brokeraj monetar (intermediere pe piețele interbancare);
k) administrarea de portofolii și consultanța legată de aceasta;
l) custodia și administrarea de instrumente financiare;
m) servicii de informații privind creditele;
n) servicii de păstrare în casete de siguranță;
o) emiterea de monedă electronică în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;
p) acordarea de servicii bancassurance

2.2. Toate tranzacţiile Băncii, inclusiv cele referitoare la reorganizarea acesteea, crearea de societăţi dependente, inclusiv a filialelor, organizate ca societăţi pe acţiuni, au loc reieşind din valoarea de piaţă a bunurilor (proprietăţii) achiziţionate sau înstrăinate, dacă actele legislative nu prevăd altfel. Valoarea de piaţă a bunurilor, inclusiv şi a valorilor mobiliare, reprezintă preţul la care vînzătorul şi cumpărătorul, în condiţiile accesului liber la informaţia deplină asupra obiectului tranzacţiei şi alte informaţii asupra preţurilor de pe piaţă, nefiind obligaţi, respectiv, să le vîndă sau să le cumpere şi avînd libertatea de a primi sau a nu primi decizia ce ţine de efectuarea tranzacţiei date, ar fi de acord să efectuieze această tranzacţie.

2.3. Valoarea de piaţă a bunurilor, care circulă pe piaţa organizată, se calculează în baza preţurilor publicate, ce au fost înregistrate pe această piaţă. Pentru determinarea valorii de piaţă a bunurilor, care circulă pe o piaţă neorganizată, poate fi, sau, în cazurile prevăzute de legislaţie, trebuie să fie atrasă o societate de audit sau o companie specializată, neafiliată Băncii.

2.4. Valoarea de piaţă a acţiunilor plasate de către Bancă se determină în conformitate cu legislaţia privind piaţa de capital.

III. Capitalul şi valorile mobiliare ale Băncii

3.1. Capitalul Băncii

3.1.1. Capitalul propriu al Băncii este constituit din Capitalul social, Capitalul suplimentar şi Capitalul de rezervă, din profitul nedistribuit, precum şi din alte mijloace prevăzute de legislaţie. Capitalul propriu nu poate fi mai mic decît capitalul social. Capitalul propriu şi cel reglementat al Băncii trebuie sa fie suficient pentru primirea şi menţinerea licenţei eliberate de Banca Naţională a Moldovei.

3.1.2. Capitalul social al Băncii constituie 100 000 000 (o sută milioane) lei moldoveneşti. Mărimea capitalului social se indică în statut, bilanţ, registrul acţionarilor şi pe foaia cu antet ale Băncii.

3.1.3. Mărimea capitalului social poate fi modificată în conformitate cu legislaţia în vigoare de Adunarea Generală a Acţionarilor.

3.1.4. Banca creează capitalul de rezervă în mărime de 10 la sută din capitalul social. Acest

capital de rezervă se formează (pînă la atingerea nivelului stabilit) din defalcările anuale din profitul net, volumul cărora este stabilit de Adunarea Generală a Acţionarilor în mărime de nu mai puţin de 5 la sută din profitul net.

3.1.5. Capitalul de rezervă se plasează în valori mobiliare de stat şi alte active cu un grad înalt de lichiditate şi se utilizează doar pentru acoperirea pierderilor şi/sau la majorarea capitalului social al Băncii.

3.1.6. Reducerile pentru pierderile la active sunt create şi utilizate în modul şi mărimea prevăzute de actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

3.1.7. Alte fonduri sînt create în corespundere cu legislaţia şi deciziile Adunării Generale a Acţionarilor şi se formează din profitul net al Băncii.

3.2. Valorile mobiliare ale Băncii

3.2.1. Banca emite valori mobiliare - acţiuni în formă de înscrieri în contul personal deschis pe numele proprietarului lor sau custodiului acțiunilor şi asigură ţinerea Registrului acţionarilor în corespundere cu legislaţia.

3.2.2. Toate acţiunile emise şi cele ce pot fi emise de către Bancă sunt şi vor fi acţiuni ordinare nominative de o singură clasă. Valoarea nominală a unei acţiuni este de 10 lei.

Numărul acţiunilor plasate de către Bancă este de 10 000 000 unităţi. Acţiunile plasate au fost plătite integral.

Toate actiunile Băncii oferă drepturi materiale şi de vot egale deţinătorilor lor. Fiecare acţiune ordinară nominativă oferă deţinătorului său dreptul la un vot în cadrul luării tuturor deciziilor la Adunarea Generală a Acţionarilor, îi acordă dreptul de a primi dividende, cît şi o parte din patrimoniul Băncii în cazul lichidării acesteea.

3.2.3. Tranzacţiile Băncii cu valorile mobiliare plasate de aceasta, au loc prin achiziţionarea, răscumpărarea, convertirea, consolidarea şi fracţionarea lor şi se efectuiază în conformitate cu legislaţia în vigoare, hotărîrile Adunării Generale a acţionarilor şi Consiliului Băncii şi prezentul Statut.

3.2.4. Banca are dreptul să achiziţioneze acţiunile plasate de ea conform prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni, actele normative aprobate de Comisia Națională a Pieței Financiare, pentru atingerea următoarelor scopuri:

a) reducerea capitalului social sau cedarea către acţionarii şi salariaţii Băncii a unui număr anumit de acţiuni proprii - conform hotărârii Adunării Generale a Acţionarilor;
b) regularizarea cursului acţiunilor pe piața reglementată- conform deciziei Consiliului Băncii cu avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare
c) ca efect al unui act judecătoresc pronunțat într-o procedură de executare silită împotriva unui debitor al societății - conform deciziei Consiliului Băncii;
d) ca efect al reorganizării prin dezmembrare - conform hotărârii Adunării Generale a Acţionarilor;

Preţul de achiziţie va fi determinat conform legislației privind piața de capital și societățile pe acțiuni.

Banca este obligată să aducă la cunoştinţă fiecărui acţionar sau reprezentantului legal al acestuia sau custodelui acțiunilor propunerea de achiziţionare a acţiunilor aflate în circulaţie prin intermediul scrisorilor şi/sau publicării unui aviz în organul de presă indicat în prezentul statut. În acest caz orice acţionar are dreptul să vîndă acţiunile, ce îi aparţin, banca fiind obligată să le achiziţioneze în condițiile anunțate. Dacă numărul total de acţiuni care figurează în ofertele acţionarilor depăşeşte numărul de acţiuni anunţate pentru achiziţionare de către Bancă, acţiunile se achiziţionează proporţional numărului lor, indicat în fiecare ofertă. Termenul de achiziţie nu va fi mai mic de o lună.

3.2.5. Banca va achiziționa în mod obligatoriu acţiunile, pe care le-a plasat în următoarele cazuri:
a) sosirii termenului de răscumpărare a acţiunilor preferențiale, în cazul în care acesta va fi prevăzut de prezentul Statut;
b) operării în statutul Băncii a unor modificări ce limitează drepturile acţionarilor;
c) convertirii acţiunilor de o clasă în acţiuni de altă clasă;
d) efectuării de către Bancă a unei tranzacţii de proporţii, prevăzute de legislaţia în vigoare, sau a unei tranzacții cu conflict de interese;
e) reorganizării Băncii, potrivit hotărîrii Adunării Generale a acţionarilor;
f) modificarea genului principal de activitate al societății.

3.2.6. Achiziționarea acţiunilor are loc la solicitarea acționarilor și numai după producerea evenimentului ce a condiţionat răscumpărarea, prevăzut la p.3.2.5.

Termenul de depunere de către acţionari a cererilor de achiziționare a acţiunilor condiționată de producerea unuia dintre evenimentele specificate la p.3.2.5. va fi de cel mult 3 luni de la data producerii respectivului eveniment.

3.2.7. În cazurile achizitionării de catre Bancă a acţiunilor în volum ce depășește 10% din capitalul social, Banca este obligata să înstrăineze acţiunile de tezaur in decurs de 1 an de zile, începând cu data achiziționării acțiunilor sale. Acţiunile care nu au fost înstrăinate în acest termen urmează a fi anulate, Banca fiind obligată să reducă corespunzător capitalul său social.

La determinarea preţului de înstrăinare a acţiunilor de tezaur achiziţionate se aplică prevederile legislației privind piaţa de capital și societățile pe acțiuni.

3.2.8. Plasarea, circulaţia şi anularea valorilor mobiliare ale Băncii se efectuează în conformitate cu legislaţia, hotărîrile Adunării Generale a Acţionarilor şi ale Consiliului Băncii, Statutul şi documentele normative interne ale Băncii.

Acţiunile emisiunii suplimentare pot fi plasate prin emisiune închisă sau publică.

Acţiunile emisiunii suplimentare plătite în întregime cu activele nete (capitalul propriu) al Băncii, se repartizează între acţionarii Băncii fără plată, proporţional numărului de acţiuni ce le aparţin.

3.2.9. Acţionarul care deţine acţiuni cu drept de vot sau alte valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acţiuni cu drept de vot are dreptul de preemţiune asupra acţiunilor cu drept de vot ce se plasează sau asupra altor valori mobiliare ale Băncii ce pot fi convertite în

acţiuni cu drept de vot. Modul de exercitare a acestui drept este stabilit de legislaţia în vigoare, de hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare şi,după caz, de prospectul ofertei publice, astfel încât să ofere acţionarilor posibilitatea de a se subscrie la valorile mobiliare din emisiunea suplimentară proporţional cotei deţinute in capitalul social de ei la data subscrierii.

3.2.10. Înstrăinarea acţiunilor Băncii are loc în modul prevăzut de Legea privind societăţile pe acţiuni, Legea cu privire la piaţa capital și Legea privind activitatea băncilor.

3.2.11. Banca este în drept să emită obligaţiuni în modul şi condiţiile stabilite de legislaţia în vigoare.

IV. Statutul juridic al acţionarilor

4.1. Persoana juridică sau fizică, care, în modul stabilit de legislaţie, a devenit proprietar al unei sau al mai multor acţiuni, devine astfel acţionar al Băncii. Apărarea drepturilor şi a intereselor acţionarilor este asigurată prin Legea privind societăţile pe acţiuni, alte acte legislative, Statutul Codul de Guvernare Corporativă, precum și ale documente normative interne al Băncii .

4.2. Acţionarii nu poartă răspundere pentru obligaţiile Băncii şi suportă riscul pierderilor doar în limita valorii acţiunilor, ce le aparţin.

4.3. Acţionarul are dreptul:
a) să participe la Adunările Generale ale Acţionarilor, să aleagă şi să fie ales în organul de conducere ale Băncii;
b) să facă cunoştinţă cu materialele din ordinea de zi a Adunării Generale a Acţionarilor şi cu procesele-verbale respective;
c) să înstrăineze, să gajeze şi să-i încredinţeze altei persoane în modul prevăzut prin Legea privind societăţile pe acţiuni, acţiunile, ce îi aparţin;
d) să-i transmită, în modul stabilit, unui reprezentant sau custodelui acţiunilor exercitarea drepturilor sale;
e) să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proportional numărului de acţiuni ce îi aparţin, cît şi o parte din patrimoniul Băncii în cazul lichidării acesteea;
f) să ceară să i se achiziționeze acțiunile care îi aparțin în cazurile stabilite la punctul 3.2.5. din prezentul statut
g) să adreseze întrebări în scris privind chestiunile de pe ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor
h) să se folosească şi de alte drepturi, prevăzute de legislaţia Republicii Moldova.

4.4. Drepturile suplimentare ale acţionarilor:

4.4.1. Acţionarii, ce deţin nu mai puţin de 5% din acţiunile ordinare ale Băncii pe lângă drepturile prevăzute la punctul 4.3 au dreptul:
a) să introducă chestiuni în ordinea de zi a Adunării Generale Anuale a Acţionarilor, precum și să prezinte proiecte de hotărâre pentru punctele incluse sau propuse spre a fi incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor;
b) să propună Comitetului de Numire şi Remunerare candidaţi pentru membrii Consiliului Băncii
c) să ceară convocarea unei şedinţe extraordinare a Consiliului Băncii.

4.4.2. Acţionarii ce deţin nu mai puţin de 10% din acţiunile ordinare ale Băncii, pe lângă

drepturile prevăzute la p. 4.4.1., au dreptul:

a) să ceară stabilirea preţului de plasare a acţiunilor Băncii în baza raportului societății de audit sau a unei alte organizaţii specializate, care nu este persoană afiliată a Băncii;
b) sa ceară efectuarea unor controale extraordinare ale activităţii Băncii şi/sau să solicite auditul situaţiilor financiare anuale ale societăţii;
c) să se adreseze către instanţele judecătoreşti cu o cerere de reparare a prejudiciului, cauzat Băncii de către persoanele cu funcţii de răspundere a acesteea ca urmare a unei incălcări grave sau intenţionate a legislaţiei în vigoare.

4.4.3. Acţionarii, ce deţin nu mai puţin de 25% din acţiunile ordinare, pe lângă drepturile prevăzute la punctul 4.4.1. şi punctul 4.4.2., au dreptul să ceară convocarea Adunării Generale extraordinare a Acţionarilor.

4.5. Acţionarii sunt obligaţi:

a) să informeze Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare despre orice modificări în datele personale, incluse în Registru acționarilor;
b) să dezvăluie informaţia despre tranzacţiile cu acţiunile băncii în conformitate cu Legea privind piaţa de capital;
c) să obţină aprobare prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei în cazul în care intenţionează să deţină de sine stătător sau în concertat cu alte persoane, direct sau indirect, o deținere calificată din capitalul Băncii, precum şi în cazul în care intenţionează să majoreze o astfel de deținere astfel, încât se vor atinge sau se vor depăşi limitele de 5 la sută, 10 la sută, 20 la sută, 33 la sută şi 50 la sută din capitalul Băncii ori astfel încît banca să devină o sucursală a sa;
d) să prezinte Băncii în corespundere cu prevederea din Art.51, alin.(3) din Legea privind activitatate băncilor actele necesare în scopul determinării beneficiarului efectiv, precum și să dezvăluie informația privind persoanele sale afiliate conform cerințelor Băncii Naționale a Moldovei, să notifice despre orice schimbări a beneficiarului său efectiv în termen de 10 zile din data la care a aflat sau trebuia să afle despre aceasta;
e) să îndeplinească alte obligaţii, prevăzute de legislaţie.

Deţinătorii direcţi, indirecţi şi beneficiarii efectivi a acțiunilor băncii sunt obligați de a prezenta informaţia solicitată de către bancă pentru asigurarea conformării acesteia prevederilor Legii privind activitatea băncilor.

Datele cu caracter personal care se conțin în informația prezentată de către acționarii, deținătorii indirecți și beneficiarii efectivi ai Băncii conform p. 4.5 din prezentul Statut pot fi prelucate de bancă, precum și transmise organelor abilitate cu respectarea cerințelor legislației in vigoare.

În cazul suportării de către Bancă a unor pierderi, cauzate de neexecutarea sau de executarea necorespunzătoare a obligaţiilor menţionate, acţionarul poartă răspundere pentru compensarea sumei pierderilor pricinuite.

4.6. În cazul neconformării acționarilor cerințelor p.4.5. lit.c) a prezentului Statut, precum și prevederilor legislației în vigoare, drepturile acționarilor pot fi limitate în modul prevăzut de Legea privind activitatea băncilor.

V. Structura organizatorică a Băncii

5.1. Structura organizatorică a Băncii se elaborează de către Comitetul Executiv al Băncii în

corespundere cu Legea privind activitatea băncilor şi cu direcţiile de activitate, şi se aprobă de Consiliul Băncii.

5.2. În scopul îndeplinirii sarcinilor asumate de Bancă în ceea ce priveşte realizarea activităţii economico-financiare, în componenţa Băncii se crează subdiviziuni (divizii, departamente, direcţii, secţii, structuri regionale, sucursale, inclusiv oficii secundare), ale căror funcţii şi competenţe sunt stabilite de documentele normative interne, aprobate de către Consiliul Băncii.

5.3. Denumirile şi sediile sucursalelor Băncii sunt indicate în Anexa la prezentul statut.

VI. Adunarea Generală a Acţionarilor

6.1. Adunarea Generală a Acţionarilor se întruneşte nu mai rar de o dată pe an. Adunarea Generală a Acţionarilor poate avea loc cu prezenţa acţionarilor, prin corespondenţă, prin mijloace electronice sau sub formă mixtă prin îmbinarea formelor stabilite mai sus. Adunarea Generală a Acţionarilor poate fi ordinară anuală sau extraordinară si se convoaca în conformitate cu Legea privind societăţile pe acţiuni şi Regulamentul Adunării Generale a Acţionarilor.

Adunarea Generală a Acționarilor întrunește cvorumul necesar dacă la sfîrșitul înregistrării, acționarii care dețin mai mult de jumătate din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație sunt înregistrați și participă la adunare.

În cazul în care Adunarea Generală a Acționarilor nu întrunește cvorumul necesar, Adunarea este convocată repetat în modul și condițiile stabilite de Lege.

Ședința Adunării Generale a Acționarilor convocată repetat este deliberativă dacă la aceasta participă acționarii care dețin, în total, nu mai puțin de 25% din totalul acțiunilor cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație.

Adunarea generală a acționarilor este în drept să examineze și să adopte hotărâri privind majorarea capitalului social și/sau privind reorganizarea societății prin dezmembrare sau fuziune doar în cazul în care la adunare participă acționari care dețin mai mult de jumătate din acțiunile cu drept de vot aflate în circulație ale societății.

6.2. Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acţionarilor poate fi convocată nu mai devreme de o lună şi nu mai tîrziu de două luni de la data primirii de către Biroul Național de Statistică a raportului financiar anual al Băncii. Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acţionarilor se convoacă de Comitetul Executiv al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii și în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni.

6.3. Termenul de desfăşurare a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor se stabileşte prin hotărîrea Consiliului Băncii, dar nu mai tîrziu de 30 de zile din ziua primirii de către Bancă a cererii de desfăşurare a unei astfel de adunări, cu excepţia cazurilor alegerii la Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor sau la Adunarea Generală a Acționarilor convocată repetat, a membrilor Consiliului Băncii, pentru care se stabileşte un termen-limită de 60 de zile de la data primirii de către societate a cererii respective. Adunarea Generala Extraordinară a Acționarilor se convoacă de Comitetul Executiv al Băncii în baza hotărîrii Consiliului Băncii luate:

a) din iniţiativa Consiliului Băncii, sau

b) la cererea acţionarilor ce deţin cel puţin 25% din acţiunile cu drept de vot ale Băncii,
c) sau în temeiul hotărîrii instanţei judecătoreşti.

6.4. Hotărîrile Adunării Generale a Acționarilor sunt obligatorii pentru toţi acţionarii, organele de conducere şi funcţionarii Băncii.

6.5. Adunarea Generală a Acționarilor are următoarele atribuţii exclusive:
a) aprobă Statutul Băncii în redacţie nouă sau modificările şi completările operate în statut, inclusiv cele ce ţin de schimbarea claselor şi numărului de acţiuni, de convertirea, consolidarea sau fracţionarea acţiunilor Băncii, cu excepţia modificărilor şi completărilor prevăzute la punctul 7.1.8 lit. m) şi punctul 7.1.8. lit. u) din prezentul statut;
b) hotărăşte cu privire la modificarea capitalului social;
b[1]) hotărăşte cu privire la limitarea sau retragerea dreptului de preempţiune în condiţiile legislaţiei în vigoare;
c) aprobă modul de asigurare a accesului acţionarilor la documentele Băncii prevăzute de către Legea privind societăţăle pe acţiuni;
d) aprobă Regulamentul Consiliului Băncii, alege membrii lui şi încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabileşte cuantumul retribuţiei muncii lor, remuneraţiilor anuale şi compensaţiilor, precum şi hotărăşte cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;
e) confirmă societatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar şi stabileşte cuantumul retribuţiei serviciilor ei;
f) hotărăşte cu privire la încheierea tranzacţiilor de proporţii în cazurile şi condiţiile stabilite de Legea privind societăţile pe acţiuni şi/sau prezentul statut, precum şi a tranzacţiilor cu conflict de interese ce depăşesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare;
g) hotărăşte cu privire la emisia obligaţiunilor convertibile
h) examinează raportul financiar anual al Băncii, precum şi aprobă raportul anual al Consiliului Băncii;
i) aprobă normativele de repartizare a profitului net al Băncii;
j) hotărăşte cu privire la repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau la acoperirea pierderilor Băncii;
k) hotărăşte înstrăinarea sau transmiterea acţiunilor de tezaur acţionarilor şi/sau salariaţilor Băncii;
l) hotărăşte cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
m) aprobă actul de predare-primire, bilanţul de divizare, bilanţul consolidat, sau bilanţul de lichidare al Băncii.
n) adoptă hotărârea de ținere a Adunării Generale a Acționarilor prin mijloace electronice conform prevederilor Legii privind Societățile pe Acțiuni (în raport cu adunările ulterioare și pentru o perioadă care să cuprindă cel mult următoarea Adunare Generală Ordinară Anuală)

6.6. Întrebările privind convocarea Adunării Generale a Acţionarilor Băncii, întocmirea ordinii de zi şi a listei participanţilor la adunare, informarea şi înregistrarea acestora, modul de ţinere a evidenţei, de întocmire a proceselor-verbale, modul de adresare a întrebărilor în scris privind chestiunile de pe ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor, modul de publicare a deciziilor adunării şi alte întrebări, ce ţin de desfăşurarea adunării, sunt reglementate de Legea privind societăţile pe acţiuni şi Regulamentul Adunării Generale.

6.7. Informaţia privind ţinerea Adunărilor Generale se publică in Monitorul Oficial al Republicii

Moldova", ziarul "Capital Market", pagina web Băncii şi se comunică în scris Depozitarului Central Unic al Valorilor Mobiliare (în cazul Adunării Generale a Acționarilor ținute prin corespondență sau în formă mixtă – împreună cu buletinul de vot), precum şi operatorului de piaţă.

Termenele de informare a acţionarilor privind ţinerea Adunării Generale a Acţionarilor se stabilesc:

- pentru Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor, precum și în cazul alegerii Membrilor Consiliului Băncii la Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor sau la adunarea generală convocată repetat – nu mai devreme de data luării deciziei de convocare a adunării generale ordinare şi nu mai târziu de 30 de zile înainte de ţinerea ei;
- pentru Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor – nu mai devreme de data adoptării deciziei privind convocarea şi nu mai tîrziu de 21 zile calendaristice înainte de ţinerea ei.

6.8. Hotărîrile Adunării Generale a Acţionarilor asupra chestiunilor ce ţin de competenţa sa exclusivă se iau cu doua treimi din voturile reprezentate la adunare, cu excepţia hotărîrilor privind alegerea Consiliului Băncii care se adoptă prin vot cumulativ şi hotărârilor privind limitarea sau retragerea dreptului de preempţiune al acţionarilor care se adoptă cu cel puţin două treimi din numărul total al acţiunilor cu drept de vot aflate în circulaţie ale Băncii; hotărîrile asupra celorlalte chestiuni se adoptă cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la adunare.

VII. Organul de conducere al Băncii

7.1. Consiliul Băncii

7.1.1. Consiliul Băncii este organul de conducere al băncii cu atribuţii de supraveghere a performanţei băncii, aprobând şi monitorizând implementarea de către organul executiv al băncii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare şi culturii corporative şi poartă responsabilitatea per ansamblu privind activitatea băncii.

7.1.2. Consiliul băncii definește și supraveghează implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă şi prudentă a băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației şi prevenirea conflictelor de interese. Membrii consiliului contribuie la o guvernanță corporativă sănătoasă în cadrul băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele legale ale băncii și ale deponenților și acționarilor acesteia. Consiliul trebuie să asigure colaborarea eficientă a băncii cu Banca Națională a Moldovei.

7.1.3. Consiliul Băncii se alege pe un termen de 4 (patru) ani într-un număr de 5 (cinci) persoane, dintre care prin decizia Consiliului Băncii se alege Preşedintele şi Vicepreşedintele Consiliului Băncii. Aceste persoane pot fi realese pe un nou termen. Împuternicirile Consiliului Băncii şi ale membrilor săi nu pot fi delegate altor persoane.

7.1.4. . Cel puțin 1/3 din membrii Consiliului Băncii trebuie să fie independenți conform definiției stabilite în Legea privind activitatea băncilor. Salariaţii Băncii pot fi aleşi în Consiliul Băncii, dar ei nu pot constitui în el majoritatea, cu excepţia cînd aceştia sînt şi acţionari ai Băncii. Membru al Consiliului Băncii nu poate fi persoana care:

a) este condamnată pentru escrocherie, sustragere de bunuri din avutul proprietarului prin

însuşire, delapidare sau abuz de serviciu, înşelăciune sau abuz de încredere, fals, depoziţie mincinoasă, dare sau luare de mită, precum şi pentru alte infracţiuni prevăzute de legislaţie, dar care nu şi-au ispăşit definitiv pedeapsa. La survenirea situaţiei menţionate mai sus, persoana deja aleasă va fi revocată din funcţie de către Adunarea Generală a Acţionarilor;

b) este membru a cinci consilii ale altor societăţi înregistrate în Republica Moldova;;
c) este membru al Comitetului Executiv al Băncii;
d) este sau care va deveni membru al consiliului în două sau mai multe bănci din Republica Moldova, cu excepţia cazurilor în care acestea fac parte din cadrul aceluiaşi grup;
e) i s-a retras aprobarea Băncii Naționale a Moldovei;
f) este o altă persoană a cărei calitate de membru al Consiliului Băncii este limitată de lege sau de prezentul statut.

7.1.5. Membrii Consiliului Băncii sînt aleşi de către Adunarea Generală a Acţionarilor prin vot cumulativ. Identificarea și recomandarea candidaţilor spre a fi desemnaţi ca membrii ai Consiliului Băncii este realizată de Comitetul de Numire și Remunerare al Băncii, inclusiv la propunerea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acţiunile cu drept de vot. Numărul total de candidaţi pentru funcţia de membru al Consiliului Băncii trebuie să depăşească componenţa lui numerică. Se consideră aleşi în Consiliul Băncii candidaţii care la Adunarea Generală a Acţionarilor au întrunit cel mai mare număr de voturi. În cazul în care doi sau mai mulţi candidaţi la funcţia de membru al Consiliului Băncii obţin acelaşi număr de voturi cumulate, se consideră ales candidatul care a fost votat de un număr mai mare de acţionari.

7.1.6. Împuternicirile oricărui membru din Consiliul Băncii pot înceta înainte de termen în cazul demisionării sau în baza hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, precum și în cazul retragerii aprobării acordate acestuia de către Banca Națională a Moldovei. În cazul în care componenţa Consiliului Băncii se reduce cu cel puţin un membru, la următoarea adunare generală ordinară anuală sau la o adunare extraordinară a acţionarilor se va alege o nouă componenţă (integrală) a Consiliului Băncii. În acest caz cvorumul pentru desfăşurarea şedinţelor Consiliului Băncii se păstrează în forma iniţială, adică nu mai puţin de jumătate din componenţa deplină.

7.1.7. În cazul în care componenţa Consiliului Băncii s-a redus cu mai mult de jumătate faţă de componenţa numerică stabilită în prezentul statut sau sub limita stabilită prentru întrunirea cvorumului, Banca, în termen de 30 de zile, va convoca Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor pentru alegerea unei noi componenţe a Consiliului Băncii.

7.1.8. Consiliul are următoarele atribuţii:

7.1.8.1. decide cu privire la convocarea Adunării Generale a acţionarilor şi, dacă este cazul, execută hotărârea Adunării Generale a acţionarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice, de asemenea decide cu privire la întocmirea listei candidaţilor pentru alegerea Consiliului Băncii, discută în prealabil toate chestiunile, care urmează să fie examinate de către Adunarea generală a acţionarilor, organizează întocmirea documentelor necesare asupra acestor chestiuni, supraveghează îndeplinirea hotărîrilor Adunării generale a acţionarilor;

7.1.8.2. aprobă modul de înştiinţare a acţionarilor despre convocarea Adunării Generale a Acţionarilor, precum şi modul de prezentare către acţionari a materialelor din ordinea de zi a Adunării Generale pentru a se lua cunoştinţă de ele;

7.1.8.3. aprobă şi modifică Codul de guvernanţă corporativă întocmit în conformitate cu cadrul legal aplicabil, precum şi asigură supravegherea implementării acestuia;

7.1.8.4. aprobă valoarea de piaţă a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacţii de proporţii;

7.1.8.5. decide cu privire la încheierea tranzacţiilor de proporţii în cazurile şi condiţiile prevăzute de legislația în vigoare şi/sau Statutul Băncii, precum şi a tranzacţiilor cu conflict de interese ce nu depăşesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare;

7.1.8.6. aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;

7.1.8.7. aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii şi modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;

7.1.8.8. aprobă decizia cu privire la emisiunea obligaţiunilor, cu excepţia obligaţiunilor convertibile, precum şi darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligaţiuni;

7.1.8.9. decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă şi a celui suplimentar, precum şi a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;

7.1.8.10. face, la Adunarea generală a acţionarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale şi decide cu privire la plata dividendelor intermediare;

7.1.8.11. decide cu privire la înstrăinarea acţiunilor de tezaur prin expunerea lor la vînzare publică;

7.1.8.12. decide cu privire la constituirea sau participarea (în calitate de fondator) la constituirea societăţilor comerciale, precum şi privind aderarea Băncii la vreo uniune, asociaţie şi/sau o altă societate necomercială;

7.1.8.13. decide cu privire la achiziționarea cotelor în societăți comerciale în volum de 20% și mai mult din capitalul social al societății comerciale în cauză;

7.1.8.14. decide achiziţionarea şi răscumpărarea valorilor mobiliare ale Băncii, în conformitate cu legislaţia în vigoare a Republicii Moldova;

7.1.8.15. aprobă reglementări interne primare (de bază): strategii, coduri, politici, regulamente şi alte acte normative interne pentru administrarea activităţii Băncii şi a riscurilor la care aceasta este expusă, în vederea conformării ei cadrului legal;

7.1.8.16. alege Preşedintele şi Vice-Preşedintele Consiliului Băncii şi încetează înainte de termen împuternicirile acestora;

7.1.8.17. aprobă Regulamentul COMEX;

7.1.8.18. numeşte Preşedintele COMEX și membrii COMEX, stabilește atribuțiile acestora, şi decide cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;

7.1.8.19. adoptă hotărîri privind tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor COMEX;

7.1.8.20. stabileşte condiţiile de angajare şi de retribuire a muncii Şefului Departamentului Audit Intern, inclusiv salariul lui de funcţie şi compensaţiile, decide privind numirea şi demiterea/concedierea Șefului Departamentului Audit Intern;

7.1.8.21. decide privind numirea şi demiterea/concedierea persoanelor în funcţii-cheie, definite conform Legii privind activitatea băncilor și actele normative ale BNM, stabilește condițiile de retribuire a muncii a acestor persoane, inclusiv salariul lor de funcţie şi compensaţiile;

7.1.8.22. aprobă direcţiile prioritare ale activităţii Băncii, strategiile și politicele Băncii în diferite domenii a activităţii ei (inclusiv resurse umane, organizarea, responsabilitatea socială corporativă, etc.), bugetul anual (inclusiv de retribuire a muncii), planurile anuale și de lungă durată, precum și proiecte investiționale strategice;

7.1.8.23. stabilește nivelul remunerării muncii, indemnizaţiilor materiale şi a sistemului de protecţie (deservirea medicală, sistemul de asigurare, asigurarea pentru perioada de pensionare) pentru membrii COMEX;

7.1.8.24. aprobă hotărîrile privind deschiderea, transformarea sau dizolvarea sucursalelor, inclusiv oficiilor secundare (agenții) şi reprezentanţelor Băncii, privind numirea şi concedierea conducătorilor lor, precum şi aprobarea modificărilor şi completărilor în Statutul Băncii în legătură cu aceasta;

7.1.8.25. exercită supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv, examinează şi aprobă rapoartele trimestriale a Comitetului Executiv cu privire la activitatea Băncii;

7.1.8.26. raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;

7.1.8.27. monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanță ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;

7.1.8.28. aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile şi de raportare financiară, inclusiv controalele financiare şi operaționale și conformarea cu legislația şi standardele relevante;

7.1.8.29. decide cu privire la constituirea unor comitete specializate, prevăzute la art.44 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, funcţionarea şi atribuţiile cărora sînt prevăzute de legea în cauză şi actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei;

7.1.8.30. adoptă şi revizuieşte, cel puţin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare şi este responsabil de supravegherea implementării acesteia;

7.1.8.31. supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;

7.1.8.32. aprobă structura organizatorică adecvată şi transparentă care este în corespundere cu volumul, complexitatea şi profilul de risc al Băncii;

7.1.8.33. aprobă şi supraveghează implementarea politicii privind numirea membrilor organului executiv şi a persoanelor care deţin funcţii-cheie;

7.1.8.34. aprobă şi supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor şi asigurarea instruirii personalului Băncii antrenat în domeniul corespunzător;

7.1.8.35. supraveghează şi asigură eficacitatea activităţii funcţiilor de control intern (funcţia de administrare a riscurilor, funcţia de conformitate şi de audit intern), care raportează direct Consiliului, în scopul asigurării menţinerii independenţei activităţii acestora;

7.1.8.36. aprobă şi supraveghează implementarea Codului de Etică care determină clar comportamentul acceptabil şi inacceptabil al personalului, inclusiv activităţile nepermise şi asumarea de riscuri excesive pentru bancă;

7.1.8.37. aprobă şi supraveghează implementarea politicii privind conflictele de interese şi asigurarea instruirii personalului Băncii pentru prevenirea apariţiei şi monitorizarea modului de soluţionare a conflictelor de interese în cadrul Băncii;

7.1.8.38. este responsabil pe deplin în ceea ce privește Banca, aprobă şi supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor (inclusiv apetitul la risk și mecanismul de monitorizare a acestuia) şi a cadrului de administrare a activității Băncii, şi dacă standardele de performanță sînt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung şi cu respectarea cerinței de capital a acesteia;

7.1.8.39. decide în orice alte probleme prevăzute de legislația în vigoare, Statutul Băncii, Regulamentul Consiliului Băncii și documentele normative interne ale Băncii.”

7.1.9. Consiliul Băncii prezintă Adunării Generale a acţionarilor raportul anual privind activitatea sa întocmit în corespundere cu legislaţia în vigoare, prezentul Statut şi Regulamentul Consiliului Băncii. Raportul Consiliului Băncii, prezentat Adunării Generale spre aprobare, trebuie să includă activităţile Consiliului pe parcursul anului financiar care poartă un caracter semnificativ pentru Bancă şi acţionari, sumarul activităților comitetelor specializate Consiliului Băncii, precum şi date privind frecventarea şedinţelor Consiliului Băncii de către fiecare membru al acestuia și alte informații relevante.

7.1.10. Activitatea Consiliului Băncii este organizată și condusă de către Preşedintele acestuia, care exercită următoarele atribiții:

a) convoacă și prezidează ședințele Consiliului Băncii, precum și propune ordinea de zi a acestora.
b) prezidează Adunarea Generală a Acționarilor, prezintă raportul anual al Consiliului către Adunarea Generală a Acționarilor (dacă Consiliul Băncii nu a decis altfel).
c) asigură buna funcționare a organelor de conducere și implementarea celor mai bune practici de guvernanță corporativă.
d) este în drept să solicite orice informație sau documente de la Comitetul Executiv pentru exercitarea atribuțiilor sale sau pentru a oferi claritate membrilor Consiliului Băncii pentru luarea deciziilor.
e) reprezintă Consiliul Băncii în relațiile cu autorități și alte persoane, face declarații din numele acestuia, cu excepția cazurilor excepționale sau a unei sarcini specifice încredințate unui alt membru.
f) încheie contractele de muncă cu membrii comitetului executiv.

g) indeplineşte alte obligaţii, prevăzute în Regulamentul Consiliului Băncii.

7.1.11. Întrebările privind convocarea şi desfăşurarea şedinţelor Consiliului Băncii, procedurile de luare a deciziilor şi de perfectare documentară a acestora se stabilesc prin Legea privind societăţile pe acţiuni şi Regulamentul Consiliului Băncii.

Cvorumul necesar pentru ţinerea şedinţei Consiliului Băncii va constitui nu mai puţin de jumătate din membrii aleşi ai Consiliului Băncii. Deciziile Consiliului Băncii se iau cu votul majorităţii membrilor Consiliului Băncii prezenţi la şedinţă, cu excepţia următoarelor cazuri pentru care este necesară unanimitatea voturilor membrilor aleşi ai Consiliului Băncii pentru adoptarea hotărîrilor cu privire la:

a) efectuarea tranzacţiilor de proporţii conform prevederilor Legii privind societăţile pe acţiuni;
b) efectuarea tranzacţiilor cu conflict de interese. În acest caz, unanimitatea voturilor se va aplica in raport cu membrii aleşi ai Consiliului Băncii care nu sunt persoane interesate în încheierea tranzacţiei date.

7.1.12. Funcțiile Audit, Risk Management și Conformitate se află sub supravegherea și responsabilitatea directă a Consiliului Băncii. Aceste subdiviziuni raportează trimestrial Consiliului Băncii și își desfășoară activitatea în baza documentelor normative interne respective, aprobate de Consiliul Băncii.

7.2. Comitetul Executiv

7.2.1. Organul executiv este un organ colegial denumit Comitetul Executiv, format în număr de 7 persoane cu experiență și competență diversificată, componența nominală a căruia este aprobată de Consiliul Băncii. Președintele Comitetului Executiv – CEO și Vicepreşedinții Comitetului Executiv acţionează fără procură în numele Băncii în orice circumstanţă legată de activităţile pe care le coordonează, precum și au dreptul să elibereze procuri din numele Băncii.
Contractele Băncii, cu excepția contractelor prin care Banca furnizează serviciile/ produsele sale financiare, sunt semnate de către cel puțin două persoane autorizate prin Statut sau prin procură.

7.2.2. Ședințele Comitetului Executiv se desfășoară cu prezența membrilor sau prin corespondență și sunt deliberative dacă mai mult de 50% din membri sunt prezenți

7.2.3. Ședințele sunt conduse de către Președintele sau Vicepreședintele Comitetului Executiv. Fiecare membru al Comitetului Executiv votează PRO sau ÎMPOTRIVA. Membrii Comitetului Executiv nu pot să se abțină de la vot cu excepția cazurilor existenței conflictelor de interese declarate și celor indicate în prezentul Statut. Deciziile sunt luate cu votul majorității membrilor prezenți la ședință și eligibili pentru votare la punctul din ordinea de zi. În cazul parității voturilor, votul Președintelui Comitetului Executiv este decisiv.
Membru al Organului Executiv– CRO nu participă la votarea în cadrul ședințelor Comitetului Executiv la chestiunile privind activitatea de afaceri sau funcţii generatoare de venituri

7.2.4. Comitetul Executiv îndeplineşte următoarele funcţii:

a) exercită funcţia de conducere a activității curente a băncii.
b) implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor şi

cadrul de administrare a activității băncii, inclusiv codul de guvernanță corporativă, aprobate de consiliul băncii;

c) asigură o structură organizatorică adecvată şi transparentă pentru bancă, conform deciziei Consiliului Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
d) realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine;
e) asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului băncii și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul băncii o activitate responsabilă și transparentă;
f) asigură executarea deciziilor Adunării Generale a acţionarilor şi ale Consiliului Băncii şi poartă răspundere pentru sistemul de evidenţă şi raportare, respectarea legislaţiei în vigoare, în cadrul efectuării operaţiunilor bancare şi pentru rezultatele activităţii economico-financiare.
g) asigură îndeplinirea bugetului operațional și planurilor comerciale.
h) întocmeşte și prezintă către Adunarea Generală a Acționarilor raportul anual privind rezultatele activităţii Băncii.
i) întocmeşte și prezintă către Consiliul Băncii rapoartele trimestriale privind rezultatele activităţii Băncii care vor include obligatoriu informația despre:
   – situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității băncii;
   – performanțele financiare ale băncii;
   – încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;
   – deficiențele sistemului de control intern.
j) decide privind încheierea tranzacțiilor cu excepţia celor ce țin de competenţa Adunării Generale a acţionarilor şi a Consiliului Băncii.
k) Aprobă documentele normative interne cu excepţia celor ce țin de competenţa Adunării Generale a acţionarilor şi a Consiliului Băncii
l) Îndeplineşte alte funcţii şi decide în orice alte probleme prevăzute de legislaţie, prezentul Statut și actele normative interne ale Băncii.

7.2.5. Conducerea activităţii Comitetului Executiv al Băncii este exercitată de Preşedintele Comitetului Executiv al Băncii - CEO. Drepturile şi obligaţiile Preşedintelui Comitetului Executiv al Băncii sînt reglementate de legislaţia în vigoare, prezentul Statut, Regulamentul Organului Executiv şi contractul de muncă încheiat între Bancă, în persoana Preşedintelui Consiliului Băncii şi Preşedintele Comitetului Executiv al Băncii.

7.2.6. Membrii Comitetului Executiv, inclusiv Președintele și Vicepreședinții Comitetului Executiv al Băncii sunt numiți de către Consiliul Băncii pe un termen de 3 ani şi încep să-şi exercite funcţia după confirmarea de către Banca Naţională a Moldovei. Mandatul lor poate fi reînnoit de către Consiliul Băncii un număr nelimitat de ori pe un termen de pînă la 3 ani.

7.2.7. În competenţa Preşedintelui Comitetului Executiv intră chestiunile privind activitatea curentă a Băncii, cu excepţia chestiunilor care ţin de competenţa Adunării generale a acţionarilor, Consiliului Băncii și a Comitetului Executiv.

Preşedintele Comitetului Executiv al Băncii acţionează în numele Băncii fără procură, inclusiv:

a) reprezintă Banca în Republica Moldova şi peste hotare;
b) încheie tranzacţii din numele şi pe contul Băncii în condițiile semnăturii comune stabilite în art.7.2.1.;
c) administrează bunurile mobile şi imobile ale Băncii în conformitate cu legislaţia în

vigoare;

d) aprobă statele de personal, numeşte conducătorii subdiviziunilor Băncii, cu excepţia persoanelor care deţin funcţii-cheie a căror alegere/numire ţine de competenţa Consiliului Băncii, angajează şi concediază personalul Băncii, asigură plata salariilor, aplică măsurile de stimulare sau răspundere disciplinară personalului sus-menţionat;
e) emite dispoziţii obligatorii spre executare;
f) emite procuri pentru îndeplinirea actelor din numele Băncii;
g) conduce activitatea Comitetului Executiv, supraveghează executarea funcţiilor şi responsabilităţilor de către personalul Băncii;
h) organizează, supraveghează şi asigură executarea hotărîrilor Adunării generale a acţionarilor şi Consiliului Băncii;
i) aprobă ordinea de zi a ședințelor Comitetului Executiv și conduce activitatea acestuia.
j) îndeplineşte alte funcţii şi decide în orice alte probleme prevăzute de legislaţie, prezentul Statut și actele normative interne ale Băncii.”.

7.2.8. Modul de executare a împuternicirilor Comitetului Executiv și a Preşedintelui acestuia sînt stabilite în Regulamentul Organului Executiv şi actele normative interne ale Băncii” aprobate de Consiliul Băncii. Competențele individuale ale membrilor Comitetului Executiv referitoare la încheierea tranzacțiilor în numele și în contul Băncii sunt aprobate de către Consiliul Băncii la propunerea Președintelui Comitetului Executiv.

7.3. Drepturile, obligaţiile şi responsabilitatea membrilor organelor de conducere şi a persoanelor care deţin funcţii-cheie.

7.3.1. Drepturile, obligaţiile, responsabiliatea membrilor organelor de conducere și a persoanelor care deţin funcţii-cheie, cît şi exigenţele faţă de aceştia se stabilesc de legislația în vigoare, prezentul Statut documente normative ale Băncii, cît şi prin contractele încheiate de Bancă cu aceste persoane.

7.3.2. Fiecare dintre membrii organului de conducere și persoanele care deţin funcţii-cheie trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputaţie, de cunoştinţe, aptitudini şi experienţă adecvate naturii, extinderii şi complexităţii activităţii băncii şi responsabilităţilor încredinţate şi trebuie să îşi desfăşoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.

7.3.3. Membrii organului de conducere și persoanele care deţin funcţii-cheie sunt obligaţi:
a) să acţioneze în interesele Băncii şi să nu deţină deţinere calificate în capitalul altor bănci și să nu participe în activitatea companiilor, ce concurează cu Banca.
b) să dezvăluie și sa actualizeze informația privind persoanele sale afiliate conform cerințelor Băncii Naționale a Moldovei, conflictele de interese existente, deținerea cotelor în capital și administrarea altor companii.

7.3.4. Banca trebuie să se asigure că persoanele înaintate în funcția de membru al organului de conducere și în funcțiile-cheie îndeplinesc permanent cerințele prevăzute de legislația în vigoare, să reevalueze adecvarea la nivel individual a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie pentru a asigura corespunderea continuă a acestora cerințelor prevăzute de legislația în vigoare.

7.3.5. Cel puţin o dată pe an Banca va reevalua adecvarea membrilor organului de conducere la nivel colectiv prin evaluarea continuă și corelarea în ansamblu a acestora.

7.3.6. Membrii organului de conducere atunci cînd cumulează mai multe funcţii trebuie să respecte prevederile art. 43 alineatele (12) și (13) din Legea privind activitatea băncilor.

VIII. Repartizarea profitului Băncii şi plata dividendelor

8.1. Profitul Băncii se determină în corespundere cu legislaţia în vigoare, cu Codul Fiscal, Standardele Internaţionale de Raportare Financiară (IFRS).

8.2. Profitul net se formează după plata impozitelor şi a altor defalcări obligatorii în buget şi rămîne la dispoziţia Băncii. Profitul net poate fi îndreptat spre:
a) acoperirea pierderilor anilor precedenţi;
b) crearea capitalului de rezervă;
c) plăţile pentru îndemnizaţiile anuale şi sistemul de protecţie socială a membrilor Consiliului Băncii;
d) plăţile pentru sistemul de protecţie socială a Președintelui și Vicepreședinților Comitetului Executiv al Băncii;
e) utilizarea pentru dezvoltarea Băncii, inclusiv pentru investiţiile în fonduri fixe, active nemateriale, active circulante;
f) plata dividendelor;
g) dezvoltarea socială a Băncii;
h) scopurile de binefacere şi sponsorizare;
i) alte scopuri, în corespundere cu legislaţia, prezentul Statut şi Regulamentele Generale ale Băncii.

Deciziile cu privire la distribuirea profitului anual sînt luate de către Adunarea Generală a Acţionarilor la propunerea Consiliului Băncii.

8.3. Profitul net se repartizează conform rezultatelor obţinute în cursul anului financiar sau la sfîrşitul anului, ţinînd cont de interesele legitime ale acţionarilor, perspectivele de dezvoltare, asigurarea stabilităţii şi competitivităţii Băncii.

Pierderile Băncii la finele anului de gestiune pot fi acoperite, la decizia Adunării Generale a acţionarilor din contul profitului nedistribuit a anilor precedenţi sau cu capitalul de rezervă. Banca are dreptul să nu acopere pierderile anului gestionar cu profiturile anilor precedenţi şi să amîne acoperirea pierderilor pentru anii viitori conform legislaţiei în vigoare.

8.4. Banca nu are dreptul să ia decizii referitoare la plata dividendelor fără permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, precum și:
a) pînă la achiziționarea acţiunilor plasate, în cazurile prevăzute de Legea privind societăţile pe acţiuni;
b) dacă, la data luării deciziei privind plata acestora, se constată că Banca este insolvabilă sau plata dividendelor va duce la insolvabilitatea ei;
c) dacă valoarea activelor nete, conform ultimelor situații financiare la data luării deciziei respective, este inferioară mărimii capitalului social sau va deveni inferioară în rezultatul efectuării acestei operaţiuni;
d) în cazurile în care nu s-a luat o decizie privind plata dobînzii scadente pentru obligaţiuni.

8.5. În hotărîrile cu privire la plata dividendelor se indică: data, la care s-a întocmit lista acţionarilor, ce au dreptul să primească dividende; mărimea dividendelor pentru fiecare acţiune aflată în circulaţie, forma şi termenul de efectuare a plăţii dividendelor. Hotărîrea respectivă va fi publicată în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării ei.

În lista acţionarilor ce au dreptul să primească dividende vor fi înscrişi acţionarii şi custozii acţiunilor înregistraţi în conturile de valori mobiliare şi registrele Depozitarului central la data fixată de Consiliul Băncii în conformitate cu prevederile Legii privind societăţile pe acţiuni.

8.6. Dividendele se plătesc, de regulă, cu mijloace băneşti dar, prin decizia Adunării Generale a acţionarilor, dividendele pot fi plătite integral sau parţial cu acţiuni de tezaur sau acţiuni ale emisiei suplimentare a Băncii.

8.7. Termenul de plată a dividendelor se stabileşte de organul care a luat decizia de plată a dividendelor, dar acesta nu poate depăşi 3 (trei) luni din ziua luării deciziei de plată a dividendelor. Termenul de plată este unul şi acelaşi pentru toţi acţionarii. Prin termenul de plată se subînţelege data, începînd cu care acţionarii pot primi dividendele conform cererilor depuse.

8.8. Dividendele, care nu au fost primite de acţionar din vina lui în decurs de 3 (trei) ani de la data dezvăluirii informației conform p.8.5, se transferă în venitul Băncii şi nu pot fi revendicate de către acţionar.

IX. Tranzacţiile de proporţii ale Băncii şi tranzacţiile cu conflict de interese

9.1. Banca are dreptul să realizeze tranzacţii de proporţii, la care se referă una sau mai multe tranzacţii legate reciproc, efectuate direct sau indirect în ceea ce priveşte:
   a) achiziţionarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Bancă cu titlu de gaj, darea în arendă, locaţiune sau leasing ori darea în folosinţă, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor a căror valoare de piaţă constituie peste 25% din valoarea activelor Băncii, conform ultimelor situații financiare; sau
   b) plasarea de către Bancă a acţiunilor cu drept de vot, sau a altor valori mobiliare, convertibile în acţiuni, ce reprezintă mai mult de 25% din toate acţiunile cu drept de vot, plasate de Bancă;

9.2. Decizia de încheiere de către Bancă a unei tranzacţii de proporţii se adoptă în unanimitate de toţi membrii aleşi ai Consiliului Băncii dacă obiectul acestei tranzacţii sânt bunurile Băncii a căror valoare constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, întocmit până la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacţii, sau dacă au fost plasate valori mobiliare conform p.9.1., lit. b). al Statutului.

9.3. Consiliul Băncii nu este în drept să adopte decizii care pot avea efecte asupra patrimoniului Băncii, precum se specifică la punctul 9.1. lit. a) a prezentului Statut, din momentul în care Banca a primit aviz referitor la achiziţionarea de către orice persoană a unui număr de acţiuni care acordă controlul asupra Băncii, cu excepţia deciziilor ce rezultă din obligaţiile asumate de către Bancă înainte de data primirii unui astfel de aviz. Restricţia sus-menţionată îşi pierde acţiunea din momentul ţinerii adunării generale a acţionarilor la care a fost aprobată decizia de alegere a organelor de conducere ale băncii, convocată ulterior primirii de către Bancă a avizului despre achiziţionarea unui număr de acţiuni care acordă controlul asupra băncii.

9.4. Decizia Consiliului Băncii privind încheierea de către bancă a unei tranzacţii de proporţii se publică, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, în organul de presă specificat în prezentul statut, precum și în termen de 3 zile lucrătoare pe pagina web a băncii, conținînd informația stabilită în legislația în vigoare.

9.5. În caz dacă valoarea tranzacţiei depăşeşte 50% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare pînă la data adoptării deciziei de încheiere a acestei tranzacţii, sau în cazul în care Consiliul Băncii nu a ajuns la unanimitate în luarea deciziei, tranzacţiile menţionate se aprobă în baza deciziei Adunării Generale a Acţionarilor cu două treimi din voturile reprezentate la adunare.

9.6. Condiţiile de achiziţionare a unui număr de acţiuni care acordă controlul asupra băncii, luarea deciziilor referitoare la efectuarea unor tranzacţii, în care este prezent conflictul de interese, modalitatea de efectuare a unor tranzacţii de proporţii, chestiunile privind convertirea valorilor mobiliare plasate, consolidarea şi fracţionarea acţiunilor Băncii sînt prevăzute de Legea privind societăţile pe acţiuni şi documentele normative interne indicate la punctul 1.16. al prezentului Statut.

9.7. Tranzacţia cu conflict de interese este o tranzacţie sau cîteva tranzacţii legate reciproc care întruneşte/întrunesc următoarele condiţii cumulative:
a) se efectuează, direct sau indirect, între bancă şi persoana interesată şi/sau persoanele afiliate ale acesteia în condiţii contractuale practicate de bancă în procesul activităţii sale economice; şi
b) valoarea tranzacţiei/tranzacţiilor legate reciproc sau a bunurilor ce constituie obiectul tranzacţiei/tranzacţiilor respective depăşeşte 1% din valoarea activelor băncii conform ultimelor situații financiare.

Nu se consideră tranzacţie cu conflict de interese emisiunea suplimentară de acţiuni sau răscumpărarea valorilor mobiliare în condiţiile stabilite de legislaţie.

9.8. Persoana care este interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacţiilor se consideră persoana care este:
- acţionar care deţine de sinestătător sau împreună cu persoanele sale afiliate peste 25% din acţiunile cu drept de vot ale Băncii; sau
- membru al Consiliului Băncii sau al Comitetului Executiv sau;
- membru al Consiliului Băncii, propus în această funcţie prin cererea unui acţionar al băncii, în cazul în care tranzacţia este încheiată între bancă şi acest acţionar şi/sau persoanele afiliate ale acestuia.

9.9. Orice tranzacţie cu conflict de interese, în cazurile stabilite de Legea privind societăţile pe acţiuni, poate fi încheiată de Bancă numai prin decizia Consiliului Băncii sau prin hotărîrea Adunării Generale a acţionarilor în conformitate cu atribuţiile acestor organe de conducere, determinate de legislaţia în vigoare şi prezentul Statut.

9.10. Pentru luarea de către Consiliul Băncii a deciziei privind încheierea contractului cu conflict de interese se cere unanimitatea membrilor aleşi ai Consiliului Băncii care nu sînt persoane interesate în ce priveşte încheierea tranzacţiei.

Dacă mai mult de jumătate din membrii Consiliului Băncii sint persoane interesate în efectuarea tranzacţiei date, aceasta va fi încheiată numai prin hotărîrea Adunării Generale a acţionarilor. Hotărîrea adunării generale a acţionarilor privind încheierea tranzacţiilor cu conflict de interese se adoptă cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sînt interesate în încheierea acestor tranzacţii.

9.11. Tranzacţiile cu conflict de interese se vor efectua reieşind de la valoarea de piaţă a bunurilor

tranzacţionate, determinate în conformitate cu prevederile legislaţiei în vigoare.

9.12. Până la luarea deciziei privind încheierea tranzacţiei cu conflict de interese, de către societatea de audit a Băncii se va verifica respectarea modului de încheiere a tranzacţiei în conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni.

9.13. Decizia privind încheierea de către bancă a unei tranzacţii cu conflict de interese se publică, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, în organul de presă specificat în prezentul statut, precum și în termen de 3 zile lucrătoare pe pagina web a băncii, conținînd informația stabilită în legislația în vigoare.

9.14. Prevederile p. 9.7-9.13 nu se răsfrîng asupra tranzacțiilor efectuate între bancă și societatea dominantă definită conform legislației.

X. Evidenţa şi sistemul de raportare ale Băncii

10.1. Anul financiar al Băncii începe cu 1 ianuarie şi se termină la 31 decembrie.

10.2. Contabilitatea se ţine în corespundere cu prevederile legislaţiei în vigoare, Standardele Internaţionale de Raportare Financiară (IFRS) şi actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

10.3. Rezultatele activităţii economico-financiare se reflectă in bilanţuri, registre şi rapoarte financiare şi specifice, a căror frecvenţă, volum, formă şi modul de întocmire şi prezentare către autorităţile abilitate sunt stabilite de Banca Naţională a Moldovei, Ministerul Finanţelor, Comisia Naţională a Pieţei Financiare şi alte autorităţi împuternicite din Republica Moldova.

10.4. Trecerea la scăderi a valorii activelor Băncii din contul reducerilor pentru pierderi la credite are loc în corespundere cu legislaţia în vigoare.

10.5. Raportul financiar anual al Băncii se verifică şi confirmă în mod obligatoriu prin raportul societăţii de audit a Băncii şi se prezintă spre aprobare Adunării Generale a acţionarilor.

10.6. Bilanţul anual şi concluziile auditului extern sunt publicate în ziarele difuzate pe întreg teritoriul ţării cît şi în localităţile, în care Banca are deschise subdiviziuinle sale teritoriale în modul stabilit de legislaţie şi actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei.

10.7. Banca, în modul determinat de legislaţia în vigoare, actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei, publică periodic informaţie veridică privind activitatea sa financiară, condiţiile de primire a depozitelor, acordarea creditelor şi nivelul ratei dobînzii, precum şi orice altă informaţie obligatorie.

10.8. Banca, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar editează raportul anual, care se publică pe pagina web al Băncii. Raportul anual va cuprinde informaţia privind structura Guvernanței corporative, situaţiile financiare confirmate de auditorul extern, precum și activitatățile și operațiunile principale ale Băncii în anul financiar încheiat.

10.9. Banca, în corespundere cu Legea privind activitatea băncilor, Legea cu privire la secretul comercial şi Codul civil al Republicii Moldova, determină de sine stătător lista informaţiei,

ce reprezintă secret comercial şi/sau secret bancar, şi asigură integritatea acesteia.

10.10. Banca pregăteşte şi păstrează în sediul Băncii următoarele documente:
a) Statutul Băncii, Regulamentele Generale şi documentele normative interne", precum şi modificările operate în aceste documente;
b) Registrul Acţionarilor, ce include numărul de acţiuni înregistrate pe numele fiecărui acţionar conform Legii cu privire la piaţa valorilor mobiliare;
c) procesele-verbale ale şedinţelor şi deciziile Consiliului şi ale Comitetului Executiv al Băncii;
d) procesele-verbale şi hotărîrile Adunării Generale a acţionarilor;
e) registrele contabile, în care sunt reflectate în mod veridic activitatea Băncii, toate tranzacţiile realizate şi situaţia sa financiară;
f) evidenţa zilnică detaliată a operaţiunilor Băncii cu fiecare client şi soldul de pe conturile acestuia;
g) alte documente prevăzute de legislația în vigoare.

10.11. Bancă oferă creditorilor şi acţionarilor spre a face cunoştinţă documentele, lista cărora a fost stabilită prin Legea privind societăţile pe acţiuni şi Regulamentul cu privire la modul de asigurare a accesului acţionarilor la documentele Băncii aprobat de către Adunarea Generală a Acţionarilor.

10.12. În corespundere cu legislaţia, Banca şi funcţionarii săi poartă răspundere pentru:
a) ţinerea cu rea-credinţă a contabilităţii şi alcătuirea în acelaşi mod a rapoartelor bancare, financiare, statistice şi a rapoartelor de alt gen;
b) nepăstrarea sau neprezentarea la timp către creditorii şi acţionarii săi, către organele puterii de stat, determinate în baza legislaţiei curente, a rapoartelor menţionate;
c) publicarea unor date incorecte privind activitatea Băncii sau refuzul de a publica informaţia, prevăzută de legislația în vigoare.

XI. Relaţiile reciproce cu personalul Băncii şi cu persoanele afiliate acesteia

11.1. În Bancă acţionează o ordine internă de muncă obligatorie pentru toţi colaboratorii Băncii.

11.2. Raporturile de muncă cu salariații Băncii se reglementează prin contracte individuale de muncă. Litigiile aferente relaţiilor de muncă între Bancă şi salariații săi se soluţionează în conformitate cu legislaţia muncii, Regulamentul intern şi prezentul Statut.

11.3. Limitele împuternicirilor şi obligaţiile funcţionale ale salariaților sunt stabilite în Directivele subdiviziunilor Băncii, Fișele funcțiilor, documentele normative interne.

11.4. Pentru munca depusă salariații Băncii sunt remunerați în conformitate cu Politica de remunerare a Băncii. Salariaţii Băncii pot beneficia şi de alte stimulări, recompense şi înlesniri, prevăzute de legislaţia în vigoare şi Politica de Remunerare a Băncii.

11.5. Salariații băncii pot beneficia de orice tip de produs destinat persoanelor fizice în condițiile expuse prin regulamentele interne și respectînd cerințele impuse de actele normative ale BNM.

11.6. Tranzacţiile încheiate de Bancă cu persoanele afiliate (inclusiv care sunt salariații băncii) trebuie să reflecte interesele Băncii și pot fi efectuate doar în condiţii generale stabilite penru persoanele neafiliate în modul prevăzut de regulamentele interne și respectînd cerințele impuse de legislația în vigoare și actele normative ale BNM.

11.7. Actualii şi foştii membri ai organului de conducere și salariați ai Băncii, precum și salariații societăților de audit sau experții numiți de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea de verificări la sediul băncii sînt obligaţi să păstreze secretul profesional asupra oricărei informaţii confidenţiale de care iau cunoştinţă în cursul exercitării atribuțiilor, să nu folosească în interes personal sau în interesul persoanelor terţe informațiile, primite în timpul realizării obligaţiilor de serviciu, şi să prevină accesul altor persoane la informaţia dată. Aceasta informație poate fi oferită doar în modul prevăzut de legislaţia în vigoare.

11.8. Membrii organului de conducere, persoanele care deţin funcţie-cheie și salariații băncii au obligaţia faţă de bancă şi faţă de clienţii băncii de a pune interesele băncii şi ale clienţilor mai presus de interesul pecuniar propriu.

XII. Asigurarea intereselor clienţilor

12.1. Banca, în relaţiile sale cu clienţii, se bazează pe legislaţia Republicii Moldova, actele normative, documentele normative interne, contractele încheiate.

12.2. Banca îşi asigură stabilitatea financiară, gradul înalt al lichidităţii, ia măsurile de securitate, prevăzute de Legea privind activitatea băncilor, Legea privind redresarea și rezoluția băncilor şi garanteză executarea la termen a obligaţiilor asumate în faţa clienţilor. Banca nu-şi va asuma obligaţii ce nu au acoperire destulă cu activele Băncii.

12.3. Banca, în corespundere cu actele normative, creează şi îşi menţine la nivelul necesar rezervele obligatorii, care se află pe conturile corespondente ale Băncii sau pe conturile speciale în Banca Naţională a Moldovei.

12.4. În scopul protejării intereselor legitime ale acţionarilor, depunătorilor şi clienţilor, Banca este obligată să menţină în permanență un sistem eficient al cadrului de administrare a activității conform cerințelor legislației în vigoare.

XIII. Încetarea activităţii Băncii

13.1. Activitatea Băncii încetează în cazul reorganizării sau lichidării acesteea, conform deciziei luate de către Adunarea Generală a Acţionarilor şi în cazurile prevăzute de legislaţia Republicii Moldova.

13.2. Reorganizarea Băncii semnifică transferarea tuturor drepturilor şi obligaţiilor către succesorii săi de drepturi. În acest caz în documentele de constituire se introduc modificările necesare. Reorganizarea Băncii se efectuază prin fuziune (contopire sau absorbţie), dezmembrare (divizare sau separare), în conformitate cu legislaţia în vigoare.

13.3. Reorganizarea Băncii sau vînzarea unei părţi substanţiale din activele Băncii are loc cu permisiunea dată în scris de către Banca Naţională a Moldovei şi cu respectarea cerinţelor, stabilite de legislaţia în vigoare.

13.4. Lichidarea Băncii se efectuează în temeiurile, condiţiile şi în modul prevăzut de legislaţia în vigoare. Lichidarea benevolă a Băncii se efectuează, în baza deciziei Adunării Generale a Acţionarilor, de către Comisia de lichidare (lichidator), constituită de Adunarea Generală a Acționarilor. În cazul adoptării acestei hotărâri Bancă trebuie să obţină permisiunea Băncii Naţionale a Moldovei privind lichidarea benevolă.

13.5. Hotărârea de lichidare benevolă a Băncii se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova într-un termen de zece zile din data luării acesteia. Acţionarii sunt anunţaţi despre aceasta decizie în scris de către Comisia de lichidare (lichidator) asupra deciziei date.

13.6. Din momentul numirii Comisiei de lichidare (lichidatorului) şi obţinerii permisiunii respective a Băncii Naţionale a Moldovei, aceasta are toate împuternicirile de conducere a activităţii curente a Băncii şi anume:
   a) deţine, din momentul numirii, dreptul deplin şi exclusiv de a dirija cu activitatea Băncii, de a întreprinde orice acţiuni de lichidare efective cu scopul de a primi din vînzarea activelor Băncii o sumă maximală de mijloace băneşti;
   b) are dreptul la acces şi la evaluarea reală a întregii proprietăţi a Băncii, determină modul de efectuare a decontărilor cu debitorii şi creditorii, ia măsuri pentru plata datoriilor Băncii faţă de persoanele terţe şi acţionari, prezintă bilanţul de lichidare către Adunarea Generală a Acţionarilor Băncii şi Banca Naţională.

13.7. Creanţele creditorilor se onorează conform ordinii priorităţii claselor de creanţe, expuse în legislaţia în vigoare.
   În caz dacă mijloacele disponibile necesare pentru achitarea sumelor, conform cerinţelor menţionate mai sus, nu sunt suficiente pentru acoperirea deplină a obligaţiilor Comisia de lichidare (lichidatorul) înştiinţează imediat Banca Naţională a Moldovei pentru iniţierea procesului de lichidare silită.

13.8. Activele Băncii, rămase după achitarea tuturor cerinţelor creditorilor sunt repartizate între acţionari în conformitate cu Legea privind societăţile pe acţiuni, ţinînd cont de drepturile şi cotele-părţi ale acţionarilor menţionaţi.
13.9. Comisia de lichidare (lichidatorul), în corespundere cu legislaţia Republicii Moldova, poartă răspundere materială pentru pierderile de ordin material, care, din cauza acţiunilor sale, i-au fost pricinuite Băncii, acţionarilor Băncii şi persoanelor terţe.

13.10. Banca îşi încetează activitatea din momentul radierii ei din Registrul de Stat al persoanelor juridice din Republica Moldova.

XIV. Litigiile

Toate divergenţele şi litigiile, care pot apărea în procesul de activitate al Băncii în relaţiile dintre Bancă şi persoanele juridice şi fizice, rezidente şi nerezidente, sunt soluţionate în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova sau în baza legislaţiei altor jurisdicţii conform contractelor încheiate, dacă asta nu contravine legislaţiei Republicii Moldova.

XV. Dispoziţii finale

La data înregistrării prezentului Statut la Agenția Servicii Publice se abrogă Statutul Băncii, aprobat de către Adunarea Generală a Acţionarilor la 11.07.2019 (procesul verbal nr.2) cu toate modificările şi completările ulterioare.

Anexă

LISTA
Sucursalelor OTP Bank S.A.

Nr. d/o	Denumirea Sucursalei	Sediul
1.	Sucursala nr.1 „STEJAUR” a OTP Bank S.A.	MD-2069, str. Calea Iesilor, 3, mun. Chişinău, Republica Moldova
2.	Sucursala nr.2 „Ismail” a OTP Bank S.A.	MD–2001, str. Ismail, nr. 84, mun. Chişinău, Republica Moldova
3.	Sucursala nr.3 „Ciocana” a OTP Bank S.A.	MD-2044, bd. Mircea cel Bătrîn, 2, mun.Chişinău, Republica Moldova
4.	Sucursala nr.4 „Dacia” a OTP Bank S.A.	MD-2060, bd. Dacia, 16/1, mun.Chişinău, Republica Moldova
5.	Sucursala nr.5 „Rîşcani” a OTP Bank S.A.	MD–2068, str. Miron Costin, 13/1, mun. Chişinău, Republica Moldova
6.	Sucursala nr.6 Aneni a OTP Bank S.A.	MD-6501, str. Concilierii Naţionale, 2, or. Anenii Noi, Republica Moldova
7.	Sucursala nr.7 Renaştere a OTP Bank S.A.	MD-2005, bd. Grigore Vieru, 5, mun. Chişinău, Republica Moldova
8.	Sucursala nr.8 „Ungheni” a OTP Bank S.A.	MD – 3601, str. Naţională, 17, mun. Ungheni, Republica Moldova
9.	Sucursala nr.9 „Centru” a OTP Bank S.A.	MD-2012, bd. Ştefan cel Mare şi Sfînt, 81/A, mun. Chişinău, Republica Moldova
10.	Sucursala nr.10 „Cahul” a OTP Bank S.A.	MD-3909, str. Republicii, 20/16, mun. Cahul, Republica Moldova
11.	Sucursala nr.11 Bălţi a OTP Bank S.A.	MD-3100, str. Ştefan cel Mare, 68, mun. Bălţi, Republica Moldova
12.	Sucursala nr.12 Edineţ a OTP Bank S.A.	MD-4601, str. Independenţei, 77/A, mun. Edineţ, Republica Moldova
13.	Sucursala nr.13 Orhei a OTP Bank S.A.	MD-3505, str. Vasile Lupu, 40, mun. Orhei, Republica Moldova
14.	Sucursala nr.14 Comrat a OTP Bank S.A.	MD-3801, str. Galaţan 9A nr.2., mun. Comrat, Republica Moldova
15.	Sucursala nr.15 „Buiucani” a OTP Bank S.A.	MD-2071, str. Alba Iulia, 89/4, mun. Chişinău, Republica Moldova
16.	Sucursala nr.17 „Hînceşti” a OTP Bank S.A.	MD-3401, str. Chişinaului, 3 ”A”, mun. Hînceşti, Republica Moldova
17.	Sucursala nr.18 „Drochia” a OTP Bank S.A.	MD -5202, str. Independenţei, 13, or. Drochia, Republica Moldova
18.	Sucursala nr.20 „Mariţa” a OTP Bank S.A.	MD-2060, bd. Dacia, 27, mun. Chişinău, Republica Moldova
19.	Sucursala nr.22 „Soroca” a OTP Bank S.A.	MD-3001, str. Alexandru cel Bun, 8 mun. Soroca, Republica Moldova
20.	Sucursala nr.23 „Mircea cel Bătrîn” a OTP Bank S.A.	MD – 2044, bd. Mircea cel Bătrîn, 14, mun. Chisinau, Republica Moldova
21.	Sucursala nr.24 „Bogdan Voievod” a OTP Bank S.A.	MD–2068, str. Bogdan Voievod, 2, mun. Chişinău, Republica Moldova
22.	Sucursala nr.25 „Ştefan cel Mare” a OTP Bank S.A.	MD-2012, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 130, mun. Chișinău, Republica Moldova
23.	Sucursala nr.27 „Mioriţa” a OTP Bank S.A.	MD-2028, str. Vlad Ţepeş, 1, mun. Chişinău, Republica Moldova
24.	Sucursala nr.28 „Sarmizegetusa” a OTP Bank S.A.	MD-2015, str. Sarmizegetusa, 1, mun. Chişinău, Republica Moldova
25.	Sucursala nr. 29 „Ialoveni” a OTP Bank S.A.	MD-6801, str. Alexandru cel Bun, 43/a, nr.1, or. Ialoveni, Republica Moldova
26.	Sucursala nr. 32 „Căuşeni” a OTP Bank S.A.	MD-4301, bd. Mihai Eminescu, 12, or. Căuşeni, Republica Moldova

Nr. d/o	Denumirea Sucursalei	Sediul
27.	Sucursala nr.33 „Dokuceaev” a OTP Bank S.A.	MD–2028, str. V. Dokuceaev, 13/1, mun. Chişinău, Republica Moldova
28.	Sucursala nr. 34 "Calea Basarabiei" a OTP Bank S.A.	MD-2023, str. Uzinelor, 21/4, mun. Chişinău, Republica Moldova
29.	Sucursala nr. 35 „Sîngerei” a OTP Bank S.A.	MD-6201, str. Boris Glavan, 2/b, or. Sîngerei, Republica Moldova
30.	Sucursala nr. 36 „Petru Movilă” a OTP Bank S.A.	MD-2012, bd. Ştefan cel Mare şi Sfînt, 137, mun. Chişinău, Republica Moldova
31.	Sucursala nr. 37 "Tudor Vladimirescu" a OTP Bank S.A.	MD-2024, str. Tudor Vladimirescu, 10/1, mun. Chişinău, Republica Moldova
32.	Sucursala nr. 39 "Munceşti" a OTP Bank S.A.	MD-2002, şos. Munceşti, 125 A, mun. Chişinău, Republica Moldova
33.	Sucursala nr. 40 „Mateevici” a OTP Bank S.A.	MD-2009, str. Mateevici, 53, mun. Chişinău, Republica Moldova
34.	Sucursala nr. 41 „Ceadîr - Lunga” a OTP Bank S.A.	MD-6101, str. Lenin, 105/5, mun. Ceadîr - Lunga, UTA Găgăuzia, Republica Moldova
35.	Sucursala nr. 42 "Porţile Orașului" a OTP Bank S.A.	MD - 2062, bd. Dacia, 49/10, mun. Chişinău, Republica Moldova
36.	Sucursala nr. 43 „Calea Ieşilor” a OTP Bank S.A.	MD - 2069, str. Calea Ieşilor, 55, mun. Chişinău, Republica Moldova
37.	Sucursala nr. 44 „Bum” a OTP Bank S.A.	MD-3100, str. Alexandru cel Bun, 5, mun. Bălţi, Republica Moldova
38.	Sucursala nr. 45 „Stadionul Orăşenesc” a OTP Bank S.A.	MD-3100, str. Ştefan cel Mare, 14, mun. Bălţi, Republica Moldova
39.	Sucursala nr. 46 „Briceni” a OTP Bank S.A.	MD-4701, str. Mihai Eminescu, 41A, or. Briceni, Republica Moldova
40.	Sucursala nr. 47 „Floreşti” a OTP Bank S.A.	MD-5001, str. Ştefan cel Mare, 1, or. Floresti, Republica Moldova;
41.	Sucursala nr. 48 „Rezina” a OTP Bank S.A.	MD-5401, str. 27 August 1989, 46, or. Rezina, Republica Moldova
42.	Sucursala nr. 49 „Testemiţeanu” a OTP Bank S.A.	MD-2025, str. Nicolae Testemiţeanu, 23, mun. Chisinau, Republica Moldova
43.	Sucursala nr. 50 “Făleşti" a OTP Bank S.A.	MD- 5902, str. Mihai Eminescu, 2a, or. Falesti, Republica Moldova
44.	Sucursala nr. 51 „Creangă” a OTP Bank S.A.	MD-2064, str. Ion Creangă, 49/2, mun. Chișinău, Republica Moldova
45.	Sucursala nr. 52 „Durlesti” a OTP Bank S.A.	MD-2003, str. Tudor Vladimirescu, 62, mun. Chișinău, or. Durlești, Republica Moldova
46.	Sucursala nr. 53 " Petricani" a OTP Bank S.A.	MD-2059, str. Petricani, 86, mun. Chişinău, Republica Moldova.
47.	Sucursala Corporativă a OTP Bank S.A.	MD–2012, bd. Ştefan cel Mare și Sfînt, 81a, mun. Chişinău, Republica Moldova