

ÎNREGISTRAT

la I.P. "Agenția Servicii Publice"
a Republicii Moldova

nr. 1003600021533

data 04. MAR. 2021

Registrator

**APROBAT**

la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor

Băncii Comerciale Române Chișinău S.A.

(proces-verbal nr. 1 din 12 ianuarie 2021)

STATUTUL

SOCIETĂȚII PE ACȚIUNI BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU

(în redacție nouă)

mun. Chișinău
2021

CAPITOLUL I PREVEDERI GENERALE

- 1.1.** Banca Comercială Română Chișinău S.A., numită în continuare Banca, înființată de către Banca Comercială Română S.A. în baza declarației de fondare din 23 decembrie 1997 și în conformitate cu legislația Republicii Moldova, este organizată ca societate pe acțiuni conform legislației privind societățile pe acțiuni, cu autonomie profesională și gestionară la nivelul competențelor acordate potrivit prezentului Statut.
- 1.2.** Banca este persoană juridică care dispune de licența Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activităților financiare, își desfășoară activitatea în temeiul Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, Legii privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997, Legii privind piața de capital nr.171 din 11.07.2012, altor acte normative ale Republicii Moldova și acordurilor internaționale, precum și prezentului Statut.
- 1.3.** Banca este persoană juridică a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu.
- 1.4.** Banca poate să deschidă sucursale pe teritoriul Republicii Moldova, atribuindu-le drepturi și competente în limitele prevederilor legale, cu notificarea ulterioară a Băncii Naționale a Moldovei în termen de 2 zile lucrătoare și în condițiile stabilite de actele normative emise de aceasta. Banca poate înființa sucursale pe teritoriul altor state cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei conform reglementărilor emise de aceasta.
- 1.5.** Denumirea completă a Băncii este Banca Comercială Română Chișinău S.A.
Denumirea prescurtată a Băncii este BCR Chișinău S.A.
Sediul Băncii: MD-2005, str. A. Pușkin 60/2, mun. Chișinău, Republica Moldova.
Banca activează pe o perioadă nelimitată de timp.
Banca își deschide conturi la Banca Națională a Moldovei, precum și la alte bănci, inclusiv în străinătate.
Banca poate constitui și deveni membră a unor uniuni, asociații și altor societăți în vederea coordonării activității și definirii intereselor sale.
Orice act și orice scrisoare care provine de la Bancă va cuprinde denumirea ei, forma juridică de organizare, sediul, numărul înregistrării de stat, mărimea capitalului social și numele conducătorului.
- 1.6.** Banca dezvăluie public informația, în conformitate cu legislația în vigoare.
- 1.7.** Banca dispune de independență juridică, operațională, financiară și administrativă față de orice persoană, inclusiv față de Banca Națională a Moldovei, de Guvern și de alte autorități ale administrației publice, dacă legislația nu prevede altfel. Nicio persoană nu poate îngreuna independența Băncii, nu poate influența Organul de Conducere în exercitarea funcțiilor, nu poate interveni în activitatea Băncii, cu excepția executării unor obligații sau împuterniciri specifice prevăzute de legislație.
- 1.8.** Banca posedă cu drept de proprietate bunuri care sunt separate de bunurile acționarilor și sunt reflectate în bilanțul ei independent.
Banca este în drept să încheie contracte, să posede, folosească și să dispună de bunuri mobile și imobile și să fie parte în proces.
Banca poate în numele său să dobândească și să exercite drepturi patrimoniale și drepturi personale nepatrimoniale, să aibă obligații.
- 1.9.** Banca poartă răspunderea pentru obligațiile sale, inclusiv pentru depunerile cetățenilor, prin întreg patrimoniul ce îi aparține cu drept de proprietate.
Banca nu răspunde pentru obligațiile acționarilor săi.
- 1.10.** Banca adoptă și aprobă, în limita competențelor stabilite, decizii de orice natura ce țin de activitatea pe care o desfășoară în interesul acționarilor și deponenților în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.
- 1.11.** În activitatea pe care o desfășoară, în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, Banca este controlată de organele în drept ale acesteia.

CAPITOLUL II ACTIVITĂȚILE BĂNCII

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

CAPITOLUL III CAPITALUL BĂNCII

- 3.1.** Capitalul propriu al Băncii este valoarea netă a fondurilor de care dispune Banca, reprezentând activele scutite de obligațiile (datoriile) Băncii.
Capitalul propriu al Băncii este constituit din capitalul social, capitalul suplimentar și capitalul de rezervă, din profitul nedistribuit, precum și din alte mijloace prevăzute de legislație.
- 3.2.** Capitalul social se constituie din valoarea aporturilor primite în contul achitării acțiunilor și este egal cu suma valorii nominale a acțiunilor plasate.
Capitalul social al Băncii constituie 728.130.000 (șapte sute douăzeci și opt milioane una suta treizeci mii) lei moldovenești și este divizat în întregime în 72.813 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu o valoare nominală de 10.000 lei moldovenești fiecare.
- 3.3.** Capitalul social al Băncii poate fi modificat, respectiv mărit sau redus în orice mod prevăzut de legislația în vigoare și prezentul Statut.
Hotărârea de modificare a capitalului social al Băncii se ia de către Adunarea Generală a Acționarilor.
Hotărârea Adunării generale a acționarilor cu privire la modificarea capitalului social în situația în care există mai multe clase de acțiuni este valabilă numai în cazul existenței unei hotărâri a acționarilor de fiecare clasă, luată separat pentru fiecare clasă cu votul a cel puțin două treimi din acțiunile acestei clase, sub condiția respectării cerințelor cu privire la cворum pentru clasa de acțiuni pentru care se ia hotărârea.
Banca este obligată să înregistreze la Comisia Națională a Pieței Financiare totalurile emisiei suplimentare de acțiuni sau modificările ce țin de reducerea capitalului social. Fără înregistrarea menționată, înregistrarea modificării capitalului social al Băncii nu se admite.

3.4. Capitalul social al Băncii poate fi mărit prin:

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

Surse ale măririi capitalului social pot fi:

- a) capitalul propriu al Băncii în limita părții ce depășește capitalul ei social (în proporție egală pentru toate acțiunile Băncii - la majorarea valorii nominale a acțiunilor, cota deținătorilor acestora va rămâne neschimbată) și/sau
- b) aporturile primite de la achizitorii de acțiuni (mijloace bănești și/sau obligațiile (datoriile) Băncii față de creditori).

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

3.5. Capitalul social al Băncii poate fi redus prin:

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

Avizul despre ținerea Adunării generale a acționarilor la care se va examina chestiunea privind reducerea capitalului social, publicat sau expediat acționarilor, pe lângă datele prevăzute la pct. 7.5., va cuprinde și scopul și modul de realizare a reducerii.

Hotărârea cu privire la reducerea capitalului social va fi publicată de Bancă în termen de 15 zile de la data luării ei. Creditorii Băncii, în termen de o lună de la data publicării hotărârii cu privire la reducerea capitalului social, au dreptul să ceară de la Bancă la alegerea acesteia:

- a) acordarea de cauțiuni sau garantarea obligațiilor asumate de ea; sau
- b) executarea înainte de termen sau încetarea înainte de termen a obligațiilor Băncii și repararea prejudiciilor cauzate de aceasta.

În cazul lipsei cerințelor față de Bancă din partea creditorilor, hotărârea de reducere a capitalului social intră în vigoare după 30 de zile de la data publicării. În cazul existenței cerințelor creditorilor, hotărârea de reducere a capitalului social intră în vigoare după satisfacerea acestora.

3.6. Mărimea capitalului social se indică în bilanț, registrul acționarilor și pe foaia cu antet ale Băncii.

3.7. Capitalul suplimentar al Băncii se constituie din depășirea valorii aporturilor efectuate în contul plății acțiunilor și valoarea nominală a acțiunilor plasate. Capitalul suplimentar va fi utilizat numai pentru majorarea capitalului social.

3.8. Capitalul de rezervă al Băncii se formează din defalcările anuale din profitul net până la atingerea măririi de 10 la suta din capitalul social al Băncii. Volumul defalcărilor va constitui nu mai puțin de 5 la suta din profitul net al Băncii. Capitalul de rezerva poate fi folosit doar la acoperirea pierderilor Băncii și/sau la majorarea capitalului ei social.

Capitalul de rezervă se plasează în active cu lichiditate înaltă ce asigură folosirea lui în orice moment.

3.9. Alte rezerve se stabilesc în conformitate cu legislația în vigoare și Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor și se formează din alocările din profitul Băncii.

3.10. Capitalul reglementat este constituit din fondurile proprii menținute de Banca în conformitate cu regulamentele Băncii Naționale a Moldovei ce stabilesc părțile componente ale capitalului reglementat și suma minimă pe care trebuie să o mențină în raport cu activele ponderate la risc ori cu totalul activelor.

CAPITOLUL IV VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII

4.1. Plasarea, circulația și anularea valorilor mobiliare ale Băncii se efectuează în conformitate cu legislația în vigoare, hotărârile Adunării Generale a Acționarilor, deciziile Consiliului de Supraveghere al Băncii și prezentul Statut.

4.2. Banca are dreptul să emită acțiuni suplimentare prin emisiune închisă sau publică.

Banca emite valori mobiliare - acțiuni în formă nematerializată nominativă, care reprezintă înscrieri făcute la conturile personale ale persoanelor înregistrate în registrul deținătorilor de valori mobiliare.

- 4.3.** Toate acțiunile emise de Bancă sunt acțiuni ordinare cu o valoare nominală egală și de o singură clasă și, indiferent de emisiune, au unul și același număr al înregistrării de stat.
- 4.4.** Acțiunile plasate sunt plătite integral de subscriitori. Banca asigură ținerea Registrului acționarilor în corespundere cu legislația.
- 4.5.** Fiecare acțiune ordinară nominativă a Băncii are valoarea nominală de 10.000 lei moldovenești. Toate acțiunile Băncii oferă drepturi materiale și de vot egale deținătorilor lor. Fiecare acțiune ordinară nominativă acordă acționarului dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor, îi acordă dreptul de a primi dividende și o parte a bunurilor Băncii în cazul lichidării acesteia.
- 4.6.** Subscrierea și achitarea acțiunilor se efectuează conform termenului și condițiilor stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor și de legislația în vigoare. Banca nu este în drept să subscrie direct sau indirect propriile acțiuni, cu excepția cazurilor prevăzute de lege. 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 a acestora.
- 4.7.** Tranzacțiile Băncii cu valorile mobiliare plasate de aceasta, au loc prin achiziționarea, convertirea, consolidarea și fracționarea lor și se efectuează în conformitate cu legislația și reglementările în vigoare, hotărârile Adunării Generale a Acționarilor și prezentul Statut.
- 4.8.** Acțiunile plasate de Bancă se achiziționează de Bancă conform prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni și ale actelor normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Banca este în drept să achiziționeze acțiunile plasate de ea în următoarele cazuri:
- a) cu scopul de a reduce capitalul social - conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor;
 - b) pentru cedarea către salariați și/sau acționari ai Băncii a unui număr de acțiuni proprii - conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor;
 - c) ca efect al unui act judecătoresc pronunțat într-o procedură de executare silită împotriva unui debitor al Băncii – conform deciziei Consiliului de Supraveghere;
 - d) ca efect al reorganizării prin dezmembrare – conform deciziei Consiliului de Supraveghere;
 - e) cu scopul de a regulariza cursul acțiunilor proprii pe piața reglementată, doar cu avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare – conform deciziei Consiliului de Supraveghere.
- Înstrăinarea acțiunilor achiziționate de către Bancă poate avea loc numai după expirarea termenului de achiziționare, conform deciziei Consiliului de Supraveghere.
- 4.9.** Banca va achiziționa în mod obligatoriu acțiunile plasate de ea, fără necesitatea de a lua o hotărâre în acest sens în conformitate cu prevederile art. 78 al Legii privind societățile pe acțiuni, în condițiile în care aceasta rezultă dintr-o cerere, în formă scrisă, a acționarilor minoritari de protejare a drepturilor lor, în legătură cu producerea cel puțin a unuia dintre următoarele evenimente:
- a) operarea în Statutul Băncii a unor modificări ce limitează drepturile acționarilor;
 - b) convertirea acțiunilor de o clasă în acțiuni de altă clasă;
 - c) efectuarea de către Bancă a unei tranzacții de proporții, prevăzute la pct. 10.1. din prezentul Statut, sau a unei tranzacții cu conflict de interese;
 - d) reorganizarea Băncii potrivit hotărârii Adunării Generale a Acționarilor;
 - e) modificarea genului principal de activitate al Băncii;
 - f) în cazul producerii altor evenimente prevăzute de legislația în vigoare.
- 4.10.** Acționarul are dreptul să înstrăineze acțiunile sale în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova. Înstrăinarea acțiunilor Băncii are loc în cazurile și modul prevăzut de Legea privind societățile pe acțiuni și Legea privind piața de capital.
- 4.11.** Achiziționarea acțiunilor care rezultă dintr-o obligație legală, conform prevederilor art. 78 al Legii privind societățile pe acțiuni, are loc numai după producerea evenimentului specificat la pct. 4.9. În cazul reorganizării Băncii prin fuziune, achiziționarea are loc până la eliberarea de către Comisia Națională a Pieței Financiare a autorizației de reorganizare. Prețul de achiziție va fi determinat conform prevederilor Legii privind piața de capital și Legii privind societățile pe acțiuni. Termenul de depunere de către acționari a cererilor de achiziționare condiționată de producerea unuia dintre evenimentele specificate la pct. 4.9 va fi de cel mult 3 luni de la data producerii respectivului eveniment. Termenul de achitare a acțiunilor va fi de cel mult o lună de la data depunerii cererii de achiziționare a acțiunilor.

- 4.12.** Acțiunile achiziționate în scopul cedării către salariații și/sau acționarii Băncii trebuie înstrăinate acestora în termen de până la 12 luni din data expirării termenului lor de achiziționare. În caz contrar, acțiunile de tezaur astfel achiziționate, indiferent de numărul lor, urmează a fi anulate, Banca fiind obligată să aprobe la următoarea Adunare Generală a Acționarilor reducerea corespunzătoare a capitalului social.
- 4.13.** Obligațiunea este un titlu financiar de împrumut care atestă dreptul deținătorului de obligațiuni de a primi de la emitentul ei valoarea nominală sau valoarea nominală și dobânda aferentă în mărimea și în termenele stabilite prin decizia de emitere a obligațiunilor.
- 4.14.** Deținătorii de obligațiuni apar în calitate de creditori ai Băncii. Deținătorii de obligațiuni au dreptul preferențial față de acționari la primirea unei părți din profitul Băncii sub formă de dobândă sau alt profit.
- 4.15.** Valoarea nominală a unei obligațiuni emisă de Bancă trebuie să se împartă la 100 de lei. Termenul de circulație a obligațiunilor va fi de cel puțin un an.
- 4.16.** Banca este în drept să plaseze obligațiuni în modul și în condițiile stabilite de Legea privind piața de capital.
- 4.17.** Banca este în drept să plaseze obligațiuni de clase diferite, inclusiv convertibile, care dau deținătorilor de obligațiuni dreptul de a schimba obligațiunile pe acțiuni ale Băncii. Emisiunea obligațiunilor convertibile se decide prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, iar a altor obligațiuni poate fi decisă și de Consiliul de Supraveghere. Hotărârea privind emisiunea de obligațiuni convertibile în acțiuni va fi dezvăluită public în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni.
- 4.18.** Obligațiunile se plătesc numai cu mijloace bănești. Obligațiunile nu pot fi plasate în scopul de a constitui, întregi sau majora capitalul social al Băncii.
- 4.19.** Stingerea obligațiunilor se efectuează prin răscumpărarea lor de către Bancă. Banca nu este în drept să respingă cererea deținătorului de obligațiuni privind răscumpărarea obligațiunilor dacă acesta acționează în conformitate cu condițiile stipulate în prospectul ofertei publice și/sau în hotărârea de emisiune. La scadența obligațiunilor, stabilită în prospectul ofertei publice și/sau în hotărârea de emisiune a obligațiunilor, circulația lor se sistează.
- 4.20.** Registrul acționarilor Băncii este ținut de „Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare” S.A. (Registrator) în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.
- 4.21.** Registratorul este obligat să țină evidența valorilor mobiliare, a drepturilor asupra lor, să elibereze extrase persoanelor îndreptățite, să prezinte Băncii listele acționarilor, să confrunte periodic cu Banca bilanțul acțiunilor ei și a altor valori mobiliare, precum și să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare și de contractul încheiat cu Banca.
- 4.22.** Înscrierea în Registrul acționarilor Băncii se efectuează la cererea Băncii, achizitorului, deținătorului direct, reprezentantului acestuia sau custodelui valorilor mobiliare, în termenul și condițiile stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare. După caz, înregistrarea dreptului de proprietate asupra acțiunilor Băncii, transferul dreptului de proprietate asupra lor se va efectua de registrator numai cu condiția prezentării permisiunii prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile când prezentarea acesteia este prevăzută de legislația Republicii Moldova în vigoare.
- 4.23.** Relațiile dintre Bancă, deținătorii valorilor mobiliare și registrator, inclusiv răspunderea acestora este reglementată de contractul încheiat, iar în partea neacoperită de acesta, de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

CAPITOLUL V

STATUTUL JURIDIC AL ACȚIONARILOR

A. Dispoziții generale

- 5.1.** Acționar este persoana care a devenit proprietar al uneia sau al mai multor acțiuni ale Băncii în modul stabilit de legislația în vigoare și de prezentul Statut.
- 5.2.** Acționarii nu răspund pentru obligațiile Băncii și suportă riscul pierderilor în limita valorii acțiunilor ce le aparțin.

B. Drepturile acționarilor

- 5.3.** Acționarul Băncii are dreptul:

- a) să participe la Adunările Generale ale Acționarilor, să aleagă și să fie ales în Organul de Conducere al Băncii;
- b) să ia cunoștința de materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor;
- c) să ia cunoștința și să facă copii de pe documentele Băncii, accesul la care este prevăzut de legislația în vigoare, de prezentul Statut sau de reglementările Băncii;
- d) să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;
- e) să înstrăineze, în modul prevăzut de prezentul Statut, acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrare fiduciară;
- f) să ceară să i se achiziționeze acțiunile care îi aparțin, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare sau de prezentul Statut;
- g) să primească o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei;
- g¹) să adreseze întrebări în scris privind chestiunile de pe ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;
- h) să exercite alte drepturi prevăzute de legislația în vigoare sau de prezentul Statut.

5.4. Acționarul este în drept, în temeiul mandatului sau contractului, să delege exercitarea drepturilor sale reprezentantului sau custodelui acțiunilor. Acționarul este în drept să-l înlocuiască oricând pe reprezentantul său ori pe custodele acțiunilor sau să-i retragă împuternicirile, dacă contractul nu prevede altfel.

5.5. Acționarul care lucrează în Banca nu are drepturi preferențiale față de ceilalți acționari. Lucrătorul Băncii care deține acțiunile ei nu are drepturi preferențiale față de ceilalți lucrători ai Băncii.

5.6. Acționarul nu este în drept să ceară răscumpărarea de către Banca a acțiunilor care îi aparțin, cu excepția cazurilor prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni, de alte acte legislative sau de prezentul Statut.

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

C. Drepturile suplimentare ale acționarilor

5.8. Acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute la pct. 5.3. al prezentului Statut, au de asemenea dreptul în modul prevăzut de legislație:

- a) să introducă chestiuni în ordinea de zi a Adunării generale anuale a acționarilor, 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 candidați pentru membrii Consiliului de Supraveghere al Băncii;
- c) să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului de Supraveghere al Băncii.

5.9. Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute la pct. 5.8., au de asemenea dreptul în modul prevăzut de legislație:

- a) să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor Băncii, în temeiul raportului societății de audit sau al altei organizații specializate care nu este persoană afiliată Băncii;
- b) să ceară efectuarea de controale extraordinare ale activității economico-financiare a Băncii;
- c) să adreseze instanței judecătorești, în numele Băncii, fără împuterniciri speciale, cerere de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de membrii Organului de Conducere și persoanele cu funcție cheie în urma încălcării intenționate sau grave de către acestea a prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni sau ale altor acte legislative.

5.10. Acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute la pct. 5.8 și 5.9, au de asemenea dreptul să ceară convocarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor în modul prevăzut de legislație.

5.11. Acționarul minoritar are dreptul să ceară oricând acționarului majoritar al Băncii, în cazul în care acesta va deține de sine stătător sau în comun cu persoanele sale afiliate mai mult de 90% din volumul total de acțiuni cu drept de vot ale Băncii, ca aceasta să-i cumpere acțiunile deținute în modul și în condițiile stabilite de Legea privind piața de capital.

D. Dreptul de preempțiune al acționarilor

- 5.12.** 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 preempțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează sau asupra altor valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot. Modul de exercitare a acestui drept este stabilit de prezentul Statut și/sau de hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare, și/sau de prospectul ofertei publice, astfel încât să fie oferită acționarilor posibilitatea de a se subscrie la valorile mobiliare din emisiunea suplimentară, proporțional cotei din capitalul social, reprezentată de valorile mobiliare deținute de aceștia la data de subscriere.
- 5.13.** Dreptul de preempțiune nu poate fi limitat sau retras. Dreptul de preempțiune se exercită într-un termen care nu poate fi mai mic de 14 zile lucrătoare de la data publicării ofertei de subscriere sau de la data expedierii scrisorilor către acționari, cu excepția cazurilor prevăzute la pct. 5.18.
- 5.14.** Acționarul are dreptul să renunțe, parțial sau integral, la dreptul său de preempțiune și/sau să cesioneze acest drept altor acționari sau altor persoane, dacă Statutul sau hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare nu prevede altfel.
- 5.15.** În cazul în care Banca a emis mai multe clase de valori mobiliare, dreptul de preempțiune va fi acordat, în primul rând, deținătorilor de valori mobiliare de clasa care se plasează și numai după expirarea termenului de realizare a acestui drept – deținătorilor de valori mobiliare de alte clase.
- 5.16.** Dacă în emisiunea închisă, după expirarea termenului acordat pentru realizarea dreptului de preempțiune, rămân valori mobiliare nesubscrise, Banca are dreptul să anuleze numărul de valori mobiliare nesubscrise și/sau să ofere posibilitatea ca acestea să fie subscrise, în primul rând, de către acționari suplimentar numărului ce le-a revenit proporțional cotei deținute în capitalul social și ulterior – de către salariații Băncii și/sau de persoane terțe aprobate de către Adunarea generală a acționarilor.
- 5.16¹.** Prețul acțiunilor rămase nesubscrise după expirarea perioadei de exercitare a dreptului de preempțiune nu poate fi mai mic decât prețul de subscriere a acțiunilor de către deținătorii de drepturi de preempțiune.
- 5.17.** Înștiințarea referitor la acordarea dreptului de preempțiune poate fi publicată și expediată deținătorilor de valori mobiliare ale Băncii concomitent cu avizul privind ținerea Adunării Generale a Acționarilor, dacă Statutul sau hotărârea de convocare a Adunării Generale a Acționarilor nu prevede altfel.
- 5.18.** Termenul de realizare a dreptului de preempțiune conform pct. 5.13 nu se aplică în cazul în care la Adunarea Generală a Acționarilor participă 100% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii și/sau toți acționarii subscriu la valorile mobiliare de clasa respectivă proporțional cotei deținute în capitalul social, și/sau emisiunea închisă a valorilor mobiliare are loc în urma reorganizării Băncii prin fuziune.

E. Obligațiile acționarilor

- 5.19.** Acționarul este obligat:
- a) să informeze persoana care tine Registrul acționarilor despre toate schimbările din datele sale introduse în registru;
 - b) să dezvăluie în scris Băncii și autorităților abilitate despre tranzacțiile cu acțiunile Băncii în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare;
 - c) să prezinte Băncii Naționale a Moldovei, la cererea acesteia, informația aferentă activității sale, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară efectuării investigațiilor sau verificării corespunderii criteriilor stabilite de Legislația bancară, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
 - d) să prezinte Băncii la solicitarea acesteia, informația cu privire la identitatea sa și a persoanelor sale afiliate precum și informația cu privire la persoanele cu care acționează concertat față de Banca;
 - e) să notifice Banca Națională a Moldovei și Banca despre efectuarea achiziției/dobândirii pentru care a obținut aprobarea prealabilă, în termen de 10 zile de la data efectuării acesteia;
 - f) să notifice Banca și Banca Națională a Moldovei despre schimbarea beneficiarului său efectiv în termen de 10 zile din data la care a aflat sau trebuia să afle despre aceasta;
 - g) să informeze Banca și Banca Națională a Moldovei despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul Adunărilor Generale ale Acționarilor Băncii sau în cadrul Adunărilor Generale ale persoanelor care exercită controlul asupra Băncii; activitatea concertată în cadrul administrării Băncii sau a

persoanelor care exercită controlul asupra acesteia; ori exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor Consiliului de Supraveghere sau ai Comitetului Executiv al Băncii sau al persoanelor care exercită controlul asupra acesteia. Această obligație revine participanților la acord și Organului de Conducere al Băncii sau ale persoanelor la care acest acord se referă, urmând a fi executată în termen de 5 zile lucrătoare de la semnarea acordului sau, dacă acordul nu este încheiat în formă scrisă, din ziua în care devin cunoscute circumstanțele care relevă existența acestuia;

- h) în termen de 3 luni la data retragerii aprobării prealabile, deținătorii de dețineri calificate vizați trebuie, să înstrăineze acțiunile;
- i) să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare și de prezentul Statut.

5.20. Orice deținător (persoană fizică sau juridică) care a decis să înstrăineze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată în Bancă sau să își reducă deținerea calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât Banca să înceteze să mai fie o filială a acestei persoane trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională a Moldovei și Banca în legătură cu această decizie, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în acest sens.

5.21. Orice deținători direcți, indirecti și beneficiari efectivi ai unei cote în capitalul social al Băncii, sunt obligați de a prezenta informația solicitată de către Bancă pentru asigurarea conformării Băncii prevederilor Legii privind activitatea băncilor.

5.22. Acționarii Băncii – membrii Organului de Conducere și persoane care dețin funcții cheie, sunt obligați să comunice în scris Băncii și Comisiei Naționale a Pieței Financiare despre toate tranzacțiile lor cu acțiunile Băncii, în modul prevăzut de legislația cu privire la piața de capital.

5.23. În cazul suportării de către Bancă a unor prejudicii, cauzate de neexecutarea sau de executarea necorespunzătoare a obligațiilor menționate, acționarul răspunde în fața Băncii cu mărimea prejudiciului cauzat.

5.24. În cazul neconformării acționarilor cerințelor prezentului Statut, precum și prevederilor legislației în vigoare, drepturile acționarilor pot fi limitate în modul prevăzut de Legea privind activitatea băncilor.

F. Informări subsecvente

5.25. Banca trebuie să identifice și să informeze Banca Națională a Moldovei, de îndată ce ia cunoștință, despre orice achiziție sau înstrăinare, directă sau indirectă, inclusiv de către beneficiarul efectiv, a deținerilor în capitalul ei care depășește nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% și 50% sau ca urmare a căreia Banca devine filială, respectiv se situează sub nivelurile menționate, precum și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea achiziție/dobândire sau înstrăinare a avut loc fără respectarea Legislației Aplicabile.

5.26. Banca informează Banca Națională a Moldovei, la solicitarea acesteia, despre identitatea deținătorilor direcți și indirecti de dețineri calificate, inclusiv a beneficiarului efectiv, și despre nivelul acestor dețineri, conform informațiilor de care dispune.

5.27. Banca informează Banca Națională a Moldovei despre orice acord (în termen de 5 zile lucrătoare de la semnarea acordului), indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor Băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra Băncii; activitatea concertată în cadrul administrării Băncii sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia; ori exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor organului de conducere al Băncii sau al persoanelor care exercită controlul asupra acesteia.

G. Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor

5.28. Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor este asigurată de prevederile legislației în vigoare.

5.29. Pentru apărarea drepturilor și intereselor lor legitime, acționarii sunt în drept, în modul stabilit de legislație, să sesizeze Organul de Conducere al Băncii și/sau autoritatea publică abilitată cu funcții de reglementare și autorizare a pieței financiare și/sau instanța judecătorească, inclusiv:

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

5.30. Bancă oferă, la cerere, acționarilor spre cunoștință documentele, lista cărora a fost stabilită prin art. 92 din Legea privind societățile pe acțiuni.

5.31. Banca este obligată să examineze plângerile acționarilor în modul și termenul prevăzut de legislație.

H. Achiziționarea/dobândirea acțiunilor Băncii

5.32. Orice persoană este obligată, până la achiziționarea/dobândirea acțiunilor Băncii, să obțină de la Banca Națională a Moldovei aprobarea prealabilă, în condițiile prevăzute în Legea privind activitatea băncilor, în următoarele situații:

- a) dacă în calitate de achizitor potențial, intenționează să achiziționeze, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată în Bancă ori să își majoreze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, deținerea calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât Banca să devină o filială a sa;
- b) dacă în calitate de dobânditor, intenționează să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deținere în Bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile legale de suspendare a exercitiului dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a Adunării Generale a Acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende;
- c) dacă intenționează să primească ca aport la capitalul său social acțiuni ale Băncii.

CAPITOLUL VI STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A BĂNCII

6.1. Structura organizatorică a Băncii, aprobată de Consiliul de Supraveghere, se elaborează în corespundere cu strategia de dezvoltare a Băncii, cu arile de activitate, precum și cu cerințele legislației.

6.2. Banca are în structura de organizare sucursale și reprezentanțe în localități din Republica Moldova, fără personalitate juridică:

- a) Sucursala nr.1 Eminescu a Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. amplasată pe str. Ștefan cel Mare și Sfânt, 37, mun. Bălți, MD-3121;
- b) Sucursala nr. 2 Pușkin a Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. amplasată pe str. A. Pușkin 60/2, mun. Chișinău, MD-2005;
- c) Sucursala nr. 3 Russo a Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. amplasată pe bd. Moscova nr. 2, mun. Chișinău, MD-2068;
- d) Sucursala nr. 4 Mateevici a Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. amplasată pe str. Ștefan cel Mare și Sfânt nr.20b, mun. Cahul, MD-3901.

6.3. Structura organizatorică a Băncii este formată din administrația centrală și unități teritoriale. Banca își stabilește structura de organizare în funcție de volumul, direcțiile de activitate și gradul de cuprindere a operațiunilor bancare.

CAPITOLUL VII

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

7.1. Adunarea Generală a Acționarilor Băncii se ține cel puțin o dată pe an. Adunarea Generală a Acționarilor poate fi ordinară anuală sau extraordinară.

7.2. Adunarea Generală a Acționarilor are următoarele atribuții exclusive:

- a) aprobă Statutul Băncii în redacție nouă sau modificările și completările operate în Statut, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Băncii, cu excepția modificărilor și completărilor prevăzute la pct. 8.12 lit. f) și pct. 8.13 lit. e) ale prezentului Statut;
- b) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;
- c) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii, prevăzute în art. 92 din Legea privind societățile pe acțiuni;
- d) aprobă Regulamentul Organizarea și Funcționarea Adunării Generale a Acționarilor;
- e) aprobă Regulamentul Organizarea și Funcționarea Consiliului de Supraveghere, alege membrii lui, 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 de Supraveghere;
- f) confirmă societatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
- g) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la pct. 10.4 din prezentul Statut;
- h) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii, conform ultimului raport financiar;
- i) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- j) examinează raportul financiar anual al Băncii, aprobă raportul Consiliului de Supraveghere;
- k) aprobă normativele de repartizare a profitului net al Băncii;
- l) hotărăște cu privire la repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau la acoperirea pierderilor Băncii;
- m) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariilor Băncii;
- n) hotărăște cu privire la reorganizarea sau lichidarea benevolă a Băncii;
- o) aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Băncii;
- p) Adoptă hotărârea de ținere a Adunării Generale a Acționarilor prin mijloace electronice.

Atribuțiile exclusive ale Adunării Generale a Acționarilor prevăzute de legislație nu pot fi transmise spre examinare Organului de Conducere al Băncii.

7.3. Adunarea Generală a Acționarilor are următoarele atribuții suplimentare:

- a) aprobă Bugetul de venituri și cheltuieli și Planul financiar;
- b) aprobă operațiunile de dobândire a acțiunilor proprii ale Băncii în cazurile determinate de legislația în vigoare, cu excepția cazului prevăzut la pct. 8.12 lit. n) din prezentul Statut;

7.4. Adunarea Generală a Acționarilor se convoacă în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni și Regulamentul Organizarea și Funcționarea Adunării Generale a Acționarilor BCR Chișinău S.A.

7.5. Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor se convoacă de Comitetul Executiv în temeiul deciziei Consiliului de Supraveghere. Dacă Consiliul de Supraveghere nu întrunește cvorumul necesar sau împuternicirile lui au încetat, atribuțiile de convocare și de desfășurare a Adunării Generale a Acționarilor sunt exercitate de către Comitetul Executiv.

Decizia cu privire la convocarea Adunării Generale a Acționarilor trebuie să cuprindă locul, data și ora Adunării Generale a Acționarilor, ordinea de zi, precum și alte date conform legislației.

7.6. Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor poate avea loc și fără respectarea procedurilor de convocare numai în cazul în care acționarii ce reprezintă întreg capitalul social decid unanim ținerea acesteia.

7.7. Dacă la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor ordinea de zi include una din următoarele hotărâri:

- a) alegerea membrilor Consiliului de Supraveghere;
- b) reducerea capitalului social;
- c) majorarea valorii activelor nete prin efectuarea de către acționarii Băncii a unor aporturi suplimentare în modul prevăzut de Statutul Băncii;
- d) dizolvarea Băncii,

se vor respecta cerințele privind întocmirea ordinii de zi a Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor, precum și se vor aplica procedurile stabilite pentru ținerea Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor.

7.8. Informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor și ordinea de zi va fi expediată fiecărui acționar, reprezentantului legal sau custodelui acțiunilor sub formă de aviz pe adresa indicată în lista acționarilor, care au dreptul să participe la Adunarea Generală. Informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor va fi expediată nu mai târziu de 30 de zile calendaristice înainte de ținerea Adunării Generale Ordinare sau nu mai târziu de 21 zile calendaristice înainte de ținerea Adunării Generale Extraordinare, însă nu poate fi expediată mai devreme de data luării deciziei privind convocarea.

7.9. Informația despre ținerea Adunării Generale Ordinare Anuale va fi publicată în ziarul Capital Market sau în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nu mai târziu de 30 de zile calendaristice înainte de ținerea Adunării Generale Ordinare.

Informația despre ținerea Adunării Generale Extraordinare va fi publicată în ziarul Capital Market sau în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nu mai târziu de 21 zile calendaristice înainte de ținerea Adunării Generale Extraordinare, dacă altceva nu s-a decis unanim de către acționarii ce reprezintă întreg capitalul social al Băncii.

În cazul desfășurării Adunării Generale a Acționarilor prin mijloace electronice, termenul de publicare a informației despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor nu poate fi mai devreme de data luării deciziei de convocare și mai târziu de 14 zile înainte de ținerea Adunării Generale a Acționarilor.

7.9¹ Banca va plasa pe propria pagină web oficială următoarele:

- a) informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor, dezvăluită public conform pct. 7.9.;
- b) numărul total de acțiuni cu drept de vot la data convocării;
- c) materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor conform pct. 7.13., cu excepția listei acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea Generală a Acționarilor;
- d) proiectul de hotărâre sau, în cazul în care nu se propune luarea unei hotărâri, un comentariu al Comitetului Executiv al Băncii pentru fiecare punct din ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor;
- e) modelul buletinului de vot;
- f) proiectele/propunerile de hotărâre pe chestiunile incluse în ordinea de zi, prezentate de acționari în perioada de la convocare până la data desfășurării Adunării Generale a Acționarilor.

Banca plasează pe propria pagină web oficială informația stabilită supra, începând cu cel târziu data publicării informației despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor conform pct. 7.9., și o menține cel puțin până la data ținerii Adunării Generale a Acționarilor. Informația stabilită la lit. f) supra va fi plasată pe propria pagină web oficială în termen de cel mult 3 zile de la data recepționării de către Bancă a propunerilor în cauză.

7.10. Acționarul poate împuternici un reprezentant să participe și să voteze la Adunarea Generală a Acționarilor din numele lui prin mandat. Acționarul are drept oricând să înlocuiască sau să revoce reprezentantul sau.

7.11. O persoană poate reprezenta unul sau mai mulți acționari, al căror număr nu poate fi limitat, fiind obligată să voteze la Adunarea generală a acționarilor în conformitate cu instrucțiunile date de fiecare acționar care l-a desemnat.

7.11.1. Instrucțiunile acționarilor privind exprimarea votului pot fi formulate în scris, pe propria răspundere a acționarului, și pot fi incluse în procură, mandat, contract sau în alt document separat, prezentat concomitent cu actul de reprezentare.

7.11.2. Acționarii pot fi reprezentanți la Adunarea generală a acționarilor de către persoanele indicate la pct. 7.11.3. doar în condițiile în care acestea:

- a) au informat acționarul pe care îl reprezintă despre toate circumstanțele relevante care ar putea genera un potențial conflict de interese, inclusiv dacă urmăresc un alt interes decât cel al acționarului;
- b) dispun de instrucțiuni scrise privind modul de votare în cadrul Adunării generale a acționarilor pentru fiecare chestiune din ordinea de zi.

7.11.3. Cerințele prevăzute la pct. 7.11.2. se aplică în cazul în care în calitate de reprezentant al acționarului este:

- a) acționarul care deține, direct sau indirect, singur sau împreună cu persoanele care acționează în mod concertat, mai mult de 50% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii. În cazul acționarului persoană juridică – persoanele cu funcții de răspundere și angajații acestuia, cu excepția cazului în care aceste persoane dețin, direct sau indirect, singure sau împreună cu persoanele care acționează concertat, 100% din capitalul social al acționarului pe care îl reprezintă;
- b) persoana care deține funcție cheie, membru al organului de conducere sau un angajat al Băncii ori al persoanei juridice în al cărei capital social persoanele indicate la lit. a) dețin, direct sau indirect, singure sau împreună cu persoanele cu care acționează în mod concertat, cel puțin 50% din capitalul social al persoanei juridice;
- c) angajatul entității de audit cu care societățile indicate la lit. a)-b) au încheiat contract de audit;
- d) soțul, ruda și afinul până la gradul doi inclusiv ale persoanelor fizice specificate la lit. a)-c).

7.11.4. Persoanele indicate la pct. 7.11.3. nu sunt în drept să transmită persoanelor terțe împuternicirile de reprezentare primite de la acționari.

7.12. Adunarea Generală a Acționarilor convocată repetat este deliberativă dacă la Adunare participă acționari care dețin cel puțin o pătrime din acțiunile cu drept de vot ale Băncii aflate în circulație.

7.13. Banca oferă acționarilor posibilitatea de a lua cunoștință de toate materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor, cu cel puțin 10 zile înainte de ținerea ei, prin expedierea acestora fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal. Lista materialelor care urmează a fi prezentate acționarilor în cadrul pregătirii Adunării Generale Anuale a Acționarilor este prevăzută de art.56 al Legii privind societățile pe acțiuni.

În ziua tinerii Adunării Generale, materialele pentru ordinea de zi se vor expune în locul desfășurării Adunării Generale a Acționarilor, până la închiderea acesteia.

7.14. Adunarea Generală a Acționarilor se ține în una din următoarele forme:

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

7.15. Adunarea Generală a Acționarilor se desfășoară în afara Republicii Moldova, și anume în România, dacă prin decizia de convocare nu este prevăzut altfel.

7.16. Adunarea Generală a Acționarilor este prezidată de o persoană aleasă la Adunarea Generală. Atribuțiile secretarului Adunării Generale a Acționarilor le exercită secretarul Consiliului de Supraveghere sau o altă persoană aleasă (numită) de Adunarea Generală.

7.17. Adunarea Generală a Acționarilor este în drept să modifice și să completeze ordinea de zi aprobată numai în cazul în care:

- a) toți acționarii care dețin acțiuni cu drept de vot sunt prezenți la Adunarea Generală și au votat unanim pentru modificarea și completarea ordinii de zi; sau
- b) completarea ordinii de zi este condiționată de tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Organului de Conducere al Băncii și propunerea privind completarea menționată a fost adoptată cu majoritatea voturilor reprezentate la Adunarea Generală; sau
- c) completarea ordinii de zi este condiționată de cerințele acționarilor înaintate în baza art.39 alin.(6) al Legii privind societățile pe acțiuni, această completare urmează, în mod obligatoriu, să fie introdusă în ordinea de zi.

- 7.18.** Acționarii sau reprezentanții lor exercită dreptul la vot în Adunarea Generală proporțional cu numărul acțiunilor pe care le posedă, respectiv fiecare acțiune dă dreptul la un vot. Asupra fiecărei chestiuni puse la vot, acționarul poate vota doar „pentru” sau „împotriva”.
- 7.19.** Procesul – verbal al Adunării Generale a Acționarilor se întocmește în termen de până la 10 zile de la închiderea Adunării Generale în cel puțin două exemplare. Fiecare exemplar al procesului-verbal va fi semnat de președintele și secretarul Adunării Generale a Acționarilor ale căror semnături se legalizează de notar.
- 7.21.** Activitățile privind convocarea Adunării Generale a Acționarilor Băncii, inclusiv repetat, întocmirea ordinii de zi și a listei participanților la adunare, informarea și înregistrarea acestora, condițiile de tinere a evidenței, modul de întocmire a proceselor-verbale și alte chestiuni, ce țin de desfășurarea adunării generale, sunt reglementate de Legea privind societățile pe acțiuni și Regulamentul organizarea și funcționarea Adunării Generale a Acționarilor BCR Chișinău S.A.
- 7.22.** Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor se adoptă:
- a) cu două treimi din voturile reprezentate la Adunare, în cazul chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă, cu excepția cazului prevăzut la lit. b);
 - b) cu două treimi din numărul total al acțiunilor cu drept de vot aflate în circulație ale Băncii, în cazul în care se decide introducerea în Statut a prevederilor privind aplicarea modului de tranzacționare a valorilor mobiliare potrivit art. 11 alin. (8) al Legii privind societățile pe acțiuni;
 - c) cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la Adunare, în cazul hotărârilor asupra celorlalte chestiuni examinate la Adunarea Generală a Acționarilor.
- 7.23.** Hotărârile luate de Adunarea Generală a Acționarilor în limitele Legii și ale Statutului sunt obligatorii pentru toți acționarii, inclusiv și pentru acționarii care nu au votat aceasta sau nu au participat la adunare, precum și pentru membrii Organului de Conducere și toți salariații Băncii. Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor contrare Statutului sau Legii pot fi atacate în justiție în condițiile prevăzute de legislație.

CAPITOLUL VIII ORGANUL DE CONDUCERE

- 8.1.** Organul de conducere al Băncii este reprezentat de Consiliul de Supraveghere și Comitetul Executiv.
- 8.2.** Toți membrii Organului de Conducere trebuie să fie conștienți de structura și responsabilitățile Organului de Conducere și de repartizarea atribuțiilor și responsabilităților între Comitetul Executiv, Consiliul de Supraveghere și Comitetele specializate ale Consiliului de Supraveghere.
- 8.3.** Pentru a avea un sistem adecvat de verificare și evaluare a activității Băncii, procesul decizional al Organului de Conducere nu poate fi dominat de un singur membru al Organului de Conducere sau un grup mic de membri.
- 8.4.** Consiliul de Supraveghere și Comitetul Executiv trebuie să interacționeze și să facă schimb de informații suficiente pentru a le permite să își îndeplinească adecvat atribuțiile și responsabilitățile încredințate.
- A. Consiliul de Supraveghere**
- 8.5.** Consiliul de Supraveghere al Băncii îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia. Consiliul de Supraveghere al Băncii supraveghează implementarea unui cadru de administrare a activității care asigură administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul BCR Chișinău S.A. și prevenirea conflictelor de interese. Consiliul de Supraveghere al Băncii contribuie la o guvernanta 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 de Supraveghere reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale în limitele atribuțiilor sale. Consiliul de Supraveghere trebuie să asigure colaborarea eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei.
- 8.6.** Membrii Consiliului de Supraveghere se aleg pe un termen de 4 (patru) ani într-un număr de 3 (trei) persoane. Membrii al căror mandat expiră vor putea fi realesi pentru un nou mandat.

Pentru aprobarea de către Banca Națională a Moldovei a persoanelor alese în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere, Banca trebuie să înainteze cererea cu setul de documente, conform actelor normative în vigoare, în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la alegerea acestora, cu posibilitatea prelungirii de către Banca Națională a Moldovei a termenului dat cu 30 de zile în cazul existenței condițiilor obiective, care nu depind de persoana aleasă în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere.

În caz contrar, componența Consiliului de Supraveghere se consideră a fi redusă cu persoanele ale căror documente nu au fost prezentate la Banca Națională a Moldovei în termenul indicat de prevederile Legii privind activitatea băncilor.

8.7. Membrii și Președintele Consiliului de Supraveghere se aleg de Adunarea Generală a Acționarilor. Majoritatea membrilor Consiliului trebuie să fie persoane care nu sunt afiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului Băncii. Cel puțin 1/3 din membrii Consiliului de Supraveghere trebuie să fie independenți.

8.8. Toți membrii Consiliului de Supraveghere al Băncii trebuie să corespundă exigențelor impuse de lege și de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Membru al Consiliului de Supraveghere nu poate fi persoana care:

- a) a fost condamnată pentru escrocherie, sustragere de bunuri din avutul proprietarului prin însușire, delapidare sau abuz de serviciu, înșelăciune sau abuz de încredere, fals, depozitie mincinoasă, dare sau luare de mită, precum și pentru alte infracțiuni prevăzute de legislație dar care nu și-a ispășit definitiv pedeapsa. Persoana deja aleasă va fi revocată din funcție de membru al Consiliului de Supraveghere;
- b) este sau va deveni membru al consiliului altei bănci din Republica Moldova;
- c) este membru al Comitetului Executiv al Băncii;
- d) a cărei calitate de membru al consiliului societății comerciale este limitată de legislație;
- e) este membru a cinci consilii ale societăților pe acțiuni înregistrate în Republica Moldova;
- f) a fost privată de dreptul de a ocupa funcția de membru al consiliului unei bănci;
- g) căreia i-a fost retrasă aprobarea Băncii Naționale a Moldovei.

8.9. Adunarea Generală a Acționarilor poate hotărî încetarea anticipată a împuternicirilor oricărui membru al Consiliului de Supraveghere, precum și a întregii componente a Consiliului de Supraveghere.

8.10. Împuternicirile Consiliului de Supraveghere/membrului Consiliului de Supraveghere încetează din ziua:

- a) aprobării de către Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de Adunarea Generală a Acționarilor;
- b) reducerii componenței Consiliului de Supraveghere cu mai mult de jumătate;
- c) încetării de către Adunarea Generală a Acționarilor înainte de termen a împuternicirilor oricărui membru al Consiliului de Supraveghere;
- d) în alte cazuri prevăzute de legislația aplicabilă și Statutul Băncii.

8.11. Activitatea Consiliului de Supraveghere este condusă de Președintele Consiliului de Supraveghere și în lipsa lui, de unul dintre membrii Consiliului.

8.12. Consiliul de Supraveghere are următoarele atribuții:

- a) decide cu privire la convocarea Adunării Generale a Acționarilor și întocmirea listei candidaților pentru alegerea în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere;
- b) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- c) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la pct. 10.3. al prezentului Statut;
- d) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii, conform ultimului raport financiar;
- e) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- f) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătura cu aceasta Statutul Băncii;
- g) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seama asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;

- h) decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- i) face, la Adunarea Generală a Acționarilor Băncii, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- j) decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;
- k) adoptă cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acestora;
- l) decide cu privire la aderarea Băncii la asociație, societate și/sau la altă uniune;
- m) aprobă Codul de Guvernanta Corporativă a Băncii și alte regulamente interne primare prevăzute de legislație;
- n) decide cu privire la achiziționarea acțiunilor plasate ale Băncii în scopul prevenirii scăderii cursului lor;
- o) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante
- p) dispune și de alte atribuții prevăzute de legislație și prezentul Statut;

8.13. La atribuțiile Consiliului de Supraveghere de asemenea se referă soluționarea chestiunilor:

- a) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanta ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
- b) aprobă modul de înștiințare al acționarilor despre ținerea Adunării Generale, precum și modul de prezentare acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a Adunării Generale pentru a se lua la cunoștință de ele;
- c) aprobă Regulamentul Organizarea și funcționarea Comitetului Executiv, selectează și numește conducătorul acestuia și membrii lui, încetează înainte de termen împuternicirile lor, exercită supravegherea efectivă și eficientă a lor și raportează cel puțin o dată pe an la Adunarea Generală a Acționarilor privind supravegherea efectivă și eficientă, hotărăște cu privire la tragerea lor la răspundere sau eliberarea de răspundere. Numirea membrilor Comitetului Executiv de către Consiliul de Supraveghere se va face cu aprobarea prealabilă a organelor de conducere ale Banca Comercială Română S.A.;
- d) aprobă dările de seamă trimestriale ale Comitetului Executiv al Băncii;
- e) aprobă hotărârile privind deschiderea, transformarea sau dizolvarea sucursalelor și reprezentanțelor, privind numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, precum și modificările și completările în Statut în legătura cu aceasta;
- f) aproba hotărârile privind deschiderea și închiderea oficiilor secundare ale sucursalei (agențiilor și punctelor de schimb valutar), situate în afara sediului ei, precum și modificările și completările în Regulamentul sucursalei în legătura cu aceasta;

8.14. Atribuțiile Consiliului de Supraveghere nu pot fi delegate altei persoane.

8.15. Consiliul de Supraveghere prezintă Adunării Generale a Acționarilor raportul anual privind activitatea de supraveghere desfășurată, întocmit în corespundere cu legislația, prezentul Statut și Regulamentul organizarea și funcționarea Consiliului de Supraveghere al Băncii.

8.16. Membrii Organului de Conducere cu al căror vot s-a luat o decizie în contradicție cu legislația sunt solidari răspunzători față de Banca și de terți pentru prejudiciile cauzate din culpa lor. Solidaritatea nu poate fi degajată decât prin împotrivirea prin vot, în momentul de luare a deciziei de săvârșire a actului prejudicial, consemnată în procesul-verbal al ședinței Consiliului de Supraveghere.

8.17. Ședințele Consiliului de Supraveghere pot fi ordinare și extraordinare. Ședințele ordinare se țin nu mai rar de o dată pe trimestru. Ședințele extraordinare ale Consiliului de Supraveghere se convoacă de către Președintele Consiliului de Supraveghere sau, în lipsa lui, de către unul dintre membrii Consiliului. Ședințele extraordinare se pot convoca ca urmare a:

- inițiativei Președintelui Consiliului de Supraveghere;
- cererii unui membru al Consiliului de Supraveghere;
- cererii acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii;
- cererii organizației de audit extern;
- propunerii Comitetului Executiv.

8.18. Ședința Consiliului de Supraveghere are cvorum dacă la ea participă nu mai puțin de jumătate din numărul total al membrilor aleși. Membrul Consiliului de Supraveghere nu poate transmite votul său altui membru sau unui terț.

8.19. Deciziile Consiliului de Supraveghere se iau cu votul majorității membrilor Consiliului prezenți la ședință, cu excepția următoarelor cazuri pentru care este necesară unanimitatea voturilor membrilor aleși ai Consiliului Băncii pentru adoptarea hotărârilor cu privire la:

- a) efectuarea tranzacțiilor de proporții conform prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni;
- b) efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese. În acest caz, unanimitatea voturilor se va aplica în raport cu membrii aleși ai Consiliului Băncii care nu sunt persoane interesate în încheierea tranzacției respective.

În caz de paritate de voturi, votul Președintelui Consiliului de Supraveghere este decisiv.

8.20. Procesul – verbal al ședinței Consiliului de Supraveghere se întocmește de secretar în termen de 5 zile lucrătoare de la data ținerii ședinței în cel puțin două exemplare.

8.21. Modul, termenele de convocare și de ținere a ședințelor Consiliului de Supraveghere, precum și modalitatea de întocmire, semnare și păstrare a procesului - verbal al ședinței sunt reglementate de prevederile Regulamentului Organizarea și funcționarea Consiliului de Supraveghere al Băncii.

8.22. Criteriile de remunerare a membrilor Consiliului de Supraveghere se determină conform Politicii de remunerare.

8.23. Membrii Consiliului de Supraveghere trebuie să respecte cerințele aferente independenței acestora stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea Legii privind activitatea băncilor.

B. Comitetul Executiv

8.24. Comitetul Executiv este organul executiv colegial al Băncii sub supravegherea directă a Consiliului de Supraveghere, de competența căruia țin toate chestiunile de conducere a activității curente a Băncii, cu excepția chestiunilor ce țin de competența Consiliului de Supraveghere sau de competența Adunării Generale a Acționarilor.

Comitetul Executiv asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor, deciziilor Consiliului de Supraveghere și este subordonat Consiliului de Supraveghere.

Comitetul Executiv al Băncii funcționează în baza legislației, prezentului Statut, Regulamentului Funcționarea Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. și Regulamentului Organizarea și funcționare a Comitetului Executiv al Băncii Comerciale Române Chișinău S.A..

8.25. Toți membrii Comitetului Executiv trebuie să corespundă exigențelor impuse de lege și de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

8.26. Comitetul Executiv se alege de către Consiliul de Supraveghere pe un termen de 4 (patru) ani într-un număr de 3 (trei) persoane, dintre aceștia fiind numit Președintele Comitetului Executiv (denumit și Președintele Executiv).

Membru al Comitetului Executiv poate deveni directorul executiv linie funcțională.

Membrii al căror mandat expiră vor putea fi realeși pentru un nou mandat.

8.27. În caz de necesitate, Adunarea Generală a Acționarilor poate decide majorarea numărului de membri ai Comitetului Executiv prin modificarea Statutului în acest sens.

Consiliul de Supraveghere poate revoca până la terminarea mandatului orice membru al Comitetului Executiv, precum și întreaga componență a Comitetului. În caz de revocare, Consiliul de Supraveghere va desemna membrul nou sau, după caz, componența nouă a Comitetului Executiv.

8.28. Comitetul Executiv are următoarele atribuții principale:

- a) implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității Băncii, inclusiv Codul de Guvernare Corporativă, aprobate de Consiliul de Supraveghere;
- b) asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
- c) realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine;

- d) 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.

8.29. De competența Comitetului Executiv de asemenea țin toate chestiunile de conducere a activității curente a Băncii:

- a) întocmirea raportului anual privind rezultatele activității Băncii și prezentarea acestuia Consiliului de Supraveghere;
- b) asigurarea prezentării Consiliului de Supraveghere a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;
- c) elaborarea bugetului Băncii, propunerilor privind repartizarea profitului net și prezentarea acestora spre avizare Consiliului de Supraveghere;
- d) elaborarea diferitor documente ce vizează activitatea Băncii și prezentarea acestora spre aprobare Consiliului de Supraveghere;
- e) asigurarea unui sistem eficient de evidență și raportare;
- f) organizarea și implementarea sistemelor de control intern, aprobate de către Consiliul de Supraveghere;
- g) examinarea rezultatelor de control ale auditului extern, inspecțiilor Băncii Naționale a Moldovei și altor organe de supraveghere și decizia asupra măsurilor de remediere a acestora;
- h) aprobarea deciziilor cu privire la încheierea tranzacțiilor băncii, cu excepția celor ce țin de competența Adunării Generale a Acționarilor și/sau Consiliului de Supraveghere;
- i) informarea regulată al Consiliului de Supraveghere a Băncii cu privire la:
 - i. situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Băncii;
 - ii. performanța financiară a Băncii;
 - iii. încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;
 - iv. deficiențele sistemului de control intern;
- j) aprobarea deciziilor în vederea soluționării problemelor legate de activitatea Băncii în conformitate cu prevederile deciziilor Adunării Generale a Acționarilor/Consiliului de Supraveghere și Regulamentului organizarea și funcționarea Comitetului Executiv;
- k) aprobarea/confirmarea societății de audit pentru desfășurarea auditului extern în alte scopuri;
- l) îndeplinește orice alte atribuții ce decurg din Legea privind activitatea băncilor sau din actele normative emise în aplicarea acesteia.

8.30. Atribuțiile Comitetului Executiv nu pot fi delegate altei persoane.

8.31. Activitatea Comitetului Executiv este condusă de Președintele Comitetului Executiv sau, în lipsa lui, de membrul Comitetului Executiv, care este Director Executiv linia funcțională vânzări și dezvoltare afaceri, iar în lipsa acestuia din urmă - de membrul Comitetului Executiv, care este Director Executiv linia funcțională operațiuni și tehnologii informaționale.

8.32. Drepturile și obligațiile Președintelui Comitetului Executiv al Băncii sunt reglementate de legislația în vigoare, prezentul Statut, Regulamentul organizarea și funcționarea Comitetului Executiv și contractul individual de muncă încheiat între Bancă, în persoana Președintelui Consiliului de Supraveghere și Președintelui Executiv al Băncii.

8.33. Președintele Comitetului Executiv, în calitatea sa de conducător al Comitetului Executiv:

- a) organizează activitatea Comitetului Executiv orientată spre îndeplinirea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor, deciziilor Consiliului de Supraveghere și prevederilor Statutului;
- b) reprezintă Banca fără procură, în limitele atribuțiilor sale, în relațiile ei cu entitățile de drept privat și de drept public ale Republicii Moldova și ale altor state în problemele legate de activitatea Băncii;
- c) semnează contracte, procuri și alte acte juridice în numele Băncii;
- d) administrează în conformitate cu legislația în vigoare, patrimoniul și alte mijloace ale Băncii;
- e) aprobă statele de personal, numește și eliberează din funcție salariații Băncii, cu excepția celor a căror numire ține de competența Consiliului de Supraveghere, propune spre aprobarea Consiliului de Supraveghere alocarea individuală a bonusurilor acordate personalului în conformitate cu Politica de Remunerare a Băncii, în corespundere cu rezultatele realizate, precum și aplică măsuri disciplinare;
- f) emite ordine, dispoziții și alte documente obligatorii pentru a fi executate de tot personalul Băncii;

- g) emite procuri pentru îndeplinirea actelor în numele Băncii.
- 8.34. Ședințele Comitetului Executiv se convoacă de către Președintele Executiv sau de un membru al Comitetului Executiv care îl înlocuiește.
- 8.35. Ședința Comitetului Executiv are cvorum dacă la ea participă cel puțin 2 (doi) membri ai săi. Deciziile Comitetului Executiv se iau cu majoritatea voturilor exprimate. În cazul parității de voturi, votul Președintelui Executiv este decisiv. În cadrul ședinței la care Președintele Executiv lipsește, în cazul parității de voturi, se va considera că propunerea respectivă nu a întrunit numărul de voturi pentru a fi aprobată.
- 8.36. La ședințe se întocmește un proces - verbal care va fi semnat de toți membrii Comitetului Executiv prezenți la ședință. Ordinea perfectării și păstrării proceselor - verbale se stabilește de Regulamentul organizare și funcționarea Comitetului Executiv.
- 8.37. Cuantumul și criteriile de remunerare a membrilor Comitetului Executiv se determina conform prevederilor din Politica de remunerare.

C. EXIGENȚE FAȚĂ DE MEMBRII ORGANULUI DE CONDUCERE ȘI FAȚĂ DE PERSOANELE CU FUNCȚII CHEIE

- 8.38. Criteriile de evaluare a membrilor Organului de Conducere și a persoanelor cu funcții cheie ale Băncii sunt stabilite de prevederile legislației în vigoare. Banca are responsabilitatea primară de evaluare a adecvării persoanei înaintate în funcția de membru al Organului de Conducere sau într-o funcție cheie cerințelor Legii privind activitatea băncilor și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Persoana înaintată în funcția de membru al Organului de Conducere sau într-o funcție cheie începe să-și exercite funcția doar după aprobarea de către Banca Națională a Moldovei.
- 8.39. Fiecare dintre membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității Băncii și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.
- 8.40. Componenta Organului de Conducere al Băncii trebuie să reflecte în ansamblu o gamă suficient de largă de experiențe profesionale relevante.
- 8.41. Banca trebuie să se asigure că persoanele alese/numite în funcția de membru al organului de conducere și în funcțiile-cheie îndeplinesc permanent cerințele prevăzute de Legea privind activitatea băncilor și de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
- 8.42. Principiile de Guvernare sunt reflectate în cadrul Regulamentului Organizarea și Funcționarea Consiliului de Supraveghere, Regulamentului Organizarea și Funcționarea Comitetului Executiv, Codului de Guvernare și altor politici ale Băncii.
- 8.43. Retragera de către Banca Națională a Moldovei a confirmării/aprobării acordate membrilor Organului de Conducere și persoanelor cu funcții cheie ale Băncii, conduce la încetarea contractului de muncă încheiat între acesta și Bancă, fără plata salariului suplimentar și altor plăți de stimulare și compensare. Persoanele cărora le-a fost retrasă confirmarea/aprobarea Băncii Naționale a Moldovei sau a unei alte autorități de supraveghere din calitatea de membru al organului de conducere sau a persoanelor cu funcție cheie nu sunt în drept să exercite orice funcții în cadrul sectorului financiar bancar și nebanca din Republica Moldova în decurs de 10 ani din data retragerii confirmării/aprobării.

D. COMITETE SPECIALIZATE ALE ORGANULUI DE CONDUCERE

- 8.44. Banca trebuie să înființeze și să dispună de Comitetele specializate ale Consiliului de Supraveghere în conformitate cu Legea privind activitatea băncilor.
- 8.45. În funcție de caracterul, complexitatea și volumul activității Băncii, Organul de Conducere este în drept să stabilească și alte comitete specializate (de credite, pentru administrarea activelor și pasivelor, operativ de lichiditate, de arierate, de proiecte ș.a.).
- 8.46. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile Comitetelor specializate ale Organului de Conducere se stabilesc în reglementările interne aprobate de către acesta, care trebuie să fie în corespundere cu Legea privind activitatea băncilor și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

E. ALTE PREVEDERI ALE CADRULUI DE ADMINISTRARE A BĂNCII

- 8.47. Banca stabilește și aplică politici de remunerare pentru membrii organului executiv și pentru persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul Băncii, precum și pentru orice alt angajat ce primește o remunerație totală care îl plasează în aceeași categorie de remunerație cu cea a membrilor organului

de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, respectând, într-un mod și într-o măsură adecvată în raport cu mărimea și organizarea internă a Băncii, cu natura, amploarea și complexitatea acesteia, de principiile stabilite de Legea privind activitatea băncilor.

8.48. Obiectivele controlului intern al Băncii sunt: identificarea, monitorizarea adecvată și minimizarea riscurilor aferente activităților financiare desfășurate, exercitarea controlului asupra respectării de către Bancă a legislației, asigurarea securității informației, transparenței structurii de proprietate și de control asupra Băncii, soluționării conflictelor de interese, asigurarea unui nivel necesar de securitate care ar corespunde naturii, caracterului și volumului tranzacțiilor efectuate. Mecanismul de control intern al Băncii este structurat pe trei niveluri de control: (i) aria de activitate, (ii) funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate, (iii) funcția de audit intern.

8.49. Mecanismul de control intern al Băncii este reglementat de prevederile legislației în vigoare și a politicilor interne ale Băncii.

CAPITOLUL IX

REPARTIZAREA PROFITULUI BĂNCII ȘI PLATA DIVIDENDELOR

9.1. Profitul (pierderea) Băncii se stabilește în conformitate cu prevederile legislației.

Profitul net rezultat după achitarea impozitelor și altor plăți obligatorii, rămâne la dispoziția Băncii și poate fi utilizat pentru:

- a) acoperirea pierderilor din anii precedenți;
- b) formarea capitalului de rezervă;
- c) plata recompenselor către membrii Consiliului de Supraveghere;
- d) investirea în vederea dezvoltării Băncii;
- e) plata dividendelor;
- f) scopurile de binefacere și sponsorizare;
- g) alte scopuri, în corespundere cu legislația în vigoare.

9.2. Având în vedere interesele legitime ale acționarilor, perspectivele de dezvoltare, asigurarea stabilității Băncii, profitul net poate fi repartizat în cursul anului financiar sau la sfârșitul anului.

Decizia de repartizare a profitului net în cursul anului financiar se ia de Consiliul de Supraveghere a Băncii, în baza normativelor de repartizare aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor, iar hotărârea de repartizare a profitului net anual se ia de Adunarea Generală anuală a Acționarilor, la propunerea Consiliului de Supraveghere.

9.3. Pierderile Băncii la finele anului de gestiune pot fi acoperite, la decizia Adunării Generale a Acționarilor din contul profitului nedistribuit a anilor precedenți sau din capitalul de rezervă.

9.4. Banca are dreptul să plătească dividende intermediare (trimestriale, semestriale) și anuale pe acțiunile aflate în circulație, reieșind din perspectivele de dezvoltare ale Băncii, interesele de asigurare a stabilității și capacității de concurență a Băncii. Plata dividendelor intermediare se efectuează în temeiul situațiilor financiare interimare (trimestriale, semestriale) elaborate în acest scop, din care să rezulte că fondurile disponibile pentru distribuire sunt suficiente.

Adunarea Generală a Acționarilor este în drept să aprobe dividendele anuale în cuantum nu mai mic decât dividendele intermediare plătite.

Banca nu garantează plata dividendelor. Obligațiile Băncii referitoare la plata dividendelor apar la data anunțării hotărârii cu privire la plata lor.

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

- a) până la achiziționarea/răscumpărarea acțiunilor plasate în conformitate cu art. 78 alin. (8) și cu 79 al Legii privind societățile pe acțiuni;
- b) dacă, la data luării hotărârii cu privire la plata dividendelor, Banca este declarată insolubilă sau plata dividendelor va duce la insolabilitatea ei;
- c) dacă valoarea activelor nete, conform situațiilor financiare ale Băncii elaborate la data adoptării respectivei hotărâri, este mai mică decât capitalul ei social sau va deveni mai mică în urma plății dividendelor;
- d) pe orice acțiuni, dacă nu s-a efectuat plata dobânzii scadente la obligațiuni;
- e) dacă a fost dispusă o măsură de supraveghere conform art. 139 alin. (1) lit. k) din Legea privind activitatea băncilor.

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

9.6. În hotărârea cu privire la plata dividendelor se va indica:

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

Decizia cu privire la plata dividendelor va fi publicată în cel mai scurt timp posibil, dar nu mai târziu de 7 zile lucrătoare de la data adoptării ei, în ziarul Capital Market.

9.7. Termenul de plată a dividendelor se stabilește de organul care a luat decizia de plată a dividendelor, dar acesta nu poate depăși 3 (trei) luni din ziua luării deciziei de plată a dividendelor. Termenul de plată este unul și același pentru toți acționarii. Prin termenul de plată se subînțelege data începând cu care acționarii pot primi dividendele conform cererilor depuse.

9.8. Dividendele se plătesc, de regulă, cu mijloace bănești dar, prin decizia Adunării Generale a Acționarilor, dividendele pot fi plătite integral sau parțial cu acțiuni de tezaur sau acțiuni ale emisiei suplimentare a Băncii.

9.9. Dividendele care nu au fost primite de acționar din vina lui în decurs de 3 ani de la data dezvăluirii informației conform pct. 9.6. se trec la venitul Băncii și nu pot fi revendicate de acționar.

9.10. Dividendele plătite cu încălcarea dispozițiilor pct. 9.4. și 9.5. se restituie Băncii.

CAPITOLUL X TRANZACȚII DE PROPOȚII

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

- a) achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Banca cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune sau leasing ori darea în folosință, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor a căror valoare de piață constituie peste 25% din valoarea activelor Băncii, conform ultimului raport financiar; sau
- b) plasarea de către Bancă a acțiunilor cu drept de vot sau a altor valori mobiliare convertibile în astfel de acțiuni, constituind peste 25 % din toate acțiunile cu drept de vot plasate ale Băncii.

10.2. Prevederile pct. 10.3.-10.7. nu se aplică tranzacțiilor de înstrăinare sau de procurare a bunurilor Băncii care se efectuează prin licitații deschise, publicând, cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de data licitației, un aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, inclusiv tranzacțiilor realizate la bursă și/sau tranzacțiilor efectuate la inițiativa sau sub supravegherea unei autorități administrative sau judiciare.

10.3. Decizia de încheiere de către Bancă a unei tranzacții de proporții se adoptă în unanimitate de toți membrii aleși ai Consiliului de Supraveghere al Băncii, dacă obiectul acestei tranzacții sunt bunurile a căror valoare constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare până la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții, dacă au fost plasate valori mobiliare conform art. 82 alin.(1) lit. b) din Legea privind societățile pe acțiuni. Dacă Consiliul nu a ajuns la unanimitate, el este în drept să înscrie această chestiune în ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor Băncii.

10.4. Hotărârea de încheiere de către Banca a unor tranzacții de proporții neprevăzute la art.10.3. se ia de Adunarea Generală a Acționarilor.

10.5. Consiliul de Supraveghere al Băncii nu este în drept să adopte decizii care pot avea efecte asupra patrimoniului Băncii, precum se specifică la pct.10.1 lit. a) al prezentului Statut, din momentul în care Banca a primit aviz referitor la achiziționarea de către orice persoană a unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii.

10.6. Prin derogare de la prevederile pct. 10.5 de mai sus, Consiliul de Supraveghere poate adopta decizii ce rezultă din obligațiile asumate de către Bancă înainte de data primirii avizului despre achiziționarea unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii. Restricția prevăzută la pct.10.5 își pierde acțiunea din momentul ținerii Adunării Generale a Acționarilor la care a fost aprobată

decizia de alegere a membrilor Organului de Conducere, convocată ulterior primirii de către Bancă a avizului despre achiziționarea unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii.

10.7. Banca este obligată să publice, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, decizia privind încheierea tranzacției de proporții în ziarul Capital Market, dezvăluind informația care va cuprinde următoarele elemente:

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

De asemenea, Banca va dezvălui informația privind încheierea de către Bancă a unei tranzacții de proporții și prin plasarea acesteia, în termen de 3 zile lucrătoare, pe pagina web a Băncii.

10.8. Numărul de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii se determină în funcție de condițiile de exercitare a controlului în situațiile stabilite de legislația privind piața de capital, Legea privind activitatea băncilor și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Achiziționarea de către orice persoană a unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii se efectuează cu respectarea prevederilor legislației.

10.9. Persoana fizică sau juridică care deține, direct sau indirect, singură sau împreună cu persoanele care acționează în mod concertat cu ea, mai mult de 50% din acțiunile cu drept de vot aflate în circulație ale Băncii sau din valorile mobiliare ce pot fi convertite ori oferă dreptul de procurare a acțiunilor cu drept de vot (în continuare – persoană care deține mai mult de 50%) este obligată, dacă legislația nu prevede altfel, să efectueze, în termen de 3 luni de la data efectuării în registrul acționarilor a înscrisurilor aferente achiziționării de acțiuni, o ofertă de preluare obligatorie în conformitate cu Legea privind piața de capital.

10.10. Până la îndeplinirea cerințelor menționate la pct.10.9, persoana care deține mai mult de 50% are dreptul la vot la Adunarea Generală a Acționarilor în limita a 25% din acțiunile cu drept de vot aflate în circulație ale Băncii. Numărul total al acțiunilor cu drept de vot care aparțin acestei persoane se va lua în calcul numai pentru stabilirea cvorumului la ținerea Adunării Generale a Acționarilor. Persoana care deține mai mult de 50% și/sau reprezentanții acesteia se înregistrează cu întregul pachet de valori mobiliare deținut.

CAPITOLUL XI

TRANZACȚII CU CONFLICT DE INTERESE

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

- a) se efectuează, direct sau indirect, între Bancă și persoana interesată și/sau persoanele afiliate ale acesteia în condiții contractuale practicate de Bancă în procesul activității sale economice; și
- b) valoarea tranzacției/tranzacțiilor legate reciproc sau a bunurilor ce constituie obiectul tranzacției/tranzacțiilor respective depășește 1% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar.

11.2. În condițiile stabilite la pct.11.1 de mai sus, tranzacție cu conflict de interese se consideră:

- a) cumpărarea, vânzarea sau transmiterea, ori primirea în orice alt mod de către Bancă a bunurilor, serviciilor, drepturilor, mijloacelor bănești, instrumentelor financiare și a oricăror alte active;
- b) acordarea sau primirea de către Bancă a împrumutului, gajului, garanției, fidejusiunii sau a oricărei alte creanțe;
- c) acordarea sau primirea de bunuri ori drepturi în folosință, locațiune, arendă sau leasing;
- d) încheierea sau asumarea unor angajamente cu executare ulterioară.

11.3. Persoană interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției se consideră persoana care este:

- a) acționar care deține, singur sau împreună cu persoanele sale afiliate, peste 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii; sau
- b) membru al Consiliului de Supraveghere ale Băncii sau al Comitetului Executiv al Băncii; sau
- c) membru al Consiliului de Supraveghere, propus în această funcție prin cererea unui acționar al Băncii, în cazul în care tranzacția este încheiată între Bancă și acest acționar și/sau persoanele afiliate ale acestuia.

- 11.4.** Persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției este obligată să comunice Comitetului Executiv și Consiliului de Supraveghere ale Băncii despre existența conflictului de interese dintre Bancă și persoana în cauză și/sau persoanele afiliate ale acesteia până la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese, prezentând informația care va cuprinde următoarele elemente:
- a) descrierea situației care conduce la crearea conflictului de interese;
 - b) bunurile, serviciile, drepturile, instrumentele financiare sau orice alte active aferente tranzacției cu conflict de interese;
 - c) cota acțiunilor cu drept de vot deținută de persoana interesată și/sau de persoanele afiliate ale acesteia.
- 11.5.** Orice tranzacție cu conflict de interese poate fi încheiată sau modificată de Banca numai prin decizia Consiliului de Supraveghere, în cazul în care valoarea tranzacției nu depășește 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar, sau prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, în modul stabilit de legislație și de prezentul Capitol.
- 11.6.** Până la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese, se va îndeplini condiția privind emiterea de către o societate de audit Raportului cu opinia referitor la respectarea modului de încheiere a tranzacției în modul și volumul stabilit de Legea privind societățile pe acțiuni.
- 11.7.** Pentru luarea de către Consiliul de Supraveghere a deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se cere unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului care nu sunt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției. Dacă mai mult de jumătate dintre membri aleși ai Consiliului de Supraveghere sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta va fi încheiată numai prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor.
- 11.8.** Persoana interesată în efectuarea tranzacției date va trebui să părăsească pentru câțva timp ședința Consiliului de Supraveghere sau Adunarea Generală a Acționarilor la care, prin vot deschis, se hotărăște cu privire la încheierea acesteia. Prezența acestei persoane la ședința Consiliului de Supraveghere 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. În cazul ședinței Consiliului de Supraveghere sau Adunării Generale a Acționarilor ținute prin corespondență sau în formă mixtă, buletinul de vot prezentat de persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului se consideră că această persoană nu a participat la votare.
- 11.9.** Decizia privind încheierea de către Bancă a unei tranzacții cu conflict de interese se publică dezvăluind informația stabilită de legislația în vigoare:
- a) în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, în ziarul Capital Market și
 - b) în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării pe pagina web a Băncii;
- 11.10.** Dacă Consiliul de Supraveghere sau Adunării Generale a Acționarilor nu le erau cunoscute toate circumstanțele legate de încheierea tranzacției cu conflict de interese și/sau această tranzacție a fost încheiată prin încălcarea altor prevederi ale prezentului capitol, Consiliul de Supraveghere sau Adunarea generală este în drept să ceară Președintelui Executiv al Băncii:
- a) să renunțe la încheierea unei astfel de tranzacții, să o rezilieze sau
 - b) să asigure, în condițiile legislației, repararea de către persoana interesată a prejudiciului cauzat Băncii prin efectuarea acestei tranzacții.
- 11.11.** La încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese, Banca se va conduce de prevederile Legii privind societățile pe acțiuni, Legii privind activitatea băncilor și ale altor acte normative în vigoare.
- 11.12.** Prevederile prezentului Capitol nu se aplică:
- a) dacă toți acționarii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției;
 - b) tranzacțiilor Băncii care, potrivit art.10 alin. (4) din Legea privind societățile pe acțiuni, se efectuează în conformitate cu dispozițiile obligatorii ale societății dominante;
 - c) tranzacțiilor de înstrăinare sau de procurare a bunurilor Băncii care se efectuează prin licitații deschise, publicând cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de data licitației, un avis în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, inclusiv tranzacțiilor realizate la bursă.

CAPITOLUL XII

EVIDENȚA ȘI SISTEMUL DE RAPORTARE ALE BĂNCII

- 12.1.** Banca organizează și conduce contabilitatea în conformitate cu prevederile legislației din domeniul contabilității și standardelor internaționale de raportare financiară (IFRS). De asemenea, trebuie să întocmească situații financiare anuale individuale și, după caz, consolidate, care să ofere o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare, fluxurilor de numerar și a celorlalte aspecte legate de activitatea desfășurată. Situațiile financiare anuale ale Băncii trebuie să fie auditate de către o societate de audit în conformitate cu legislația din domeniul auditului.
- 12.2.** Banca încheie contract cu o societate de audit independentă aprobată de Banca Națională a Moldovei, care:
- a) va acorda asistență în ținerea evidenței contabile în conformitate cu principiile stabilite de Banca Națională a Moldovei;
 - b) va emite raportul auditorului;
 - c) va controla corectitudinea metodelor și procedeele de audit și de control intern și va face recomandări de remediere;
 - d) va informa Banca Națională a Moldovei de îndată ce, în exercitarea atribuțiilor sale, a luat cunoștință despre orice fapt sau decizie în legătură cu Banca, care:
 - i. reprezintă o încălcare a Legii privind activitatea băncilor ori altor acte normative emise în aplicarea acestora, prin care sunt stabilite condițiile de licențiere a băncilor sau cerințele privind desfășurarea activității acestora;
 - ii. este de natură să afecteze capacitatea Băncii de a funcționa în continuare;
 - iii. poate conduce la un refuz din partea societății de audit de a-și exprima opinia asupra situațiilor financiare sau la exprimarea de către aceasta a unei opinii cu rezerve.
 - e) va efectua alte activități în conformitate cu legislația în vigoare.
- 12.3.** Organul de Conducere este responsabil pentru respectarea pct.12.1.
- 12.4.** Adunarea Generală Anuală a Acționarilor nu va aproba rapoartele anuale ale Consiliului de Supraveghere dacă aceste rapoarte sunt prezentate fără raportul financiar anual al Băncii verificat și confirmat de societatea de audit.
- 12.6.** Banca este obligată să asigure păstrarea documentației sale de evidență, a rapoartelor financiare și a altor rapoarte în modul și în termenele prevăzute de legislație.
- 12.7.** Rapoartele financiare și alte informații prevăzute de legislația în vigoare se publică în ziarul „Capital Market”. Totodată, Banca va asigura dezvăluirea informației despre valorile sale mobiliare și activitatea sa financiar-economică în conformitate cu prevederile legislației.

CAPITOLUL XIII

DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI

- 13.1.** Banca trebuie să facă publice informații referitoare cel puțin la cadrul de administrare a activității, fondurile proprii, cerințele de capital, lichiditate, expunerile la risc, amortizoarele de capital, alți indicatori-cheie, politicile interne, inclusiv Politica de remunerare, în măsura și condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea Legii privind activitatea băncilor.

CAPITOLUL XIV

RELAȚIILE RECIPROCE CU PERSONALUL BĂNCII

- 14.1.** Relațiile reciproce ale Băncii cu salariații săi se bazează pe contracte de muncă, încheiate individual pe un termen nedeterminat, determinat sau pentru timpul îndeplinirii unei anumite activități.
- 14.2.** Banca încheie contractul colectiv de muncă în conformitate cu legislația în vigoare.
- 14.3.** Salariații Băncii sunt remunerați în conformitate cu Politica de remunerare a Băncii. Salariații Băncii pot beneficia și de alte stimulări, recompense și înlesniri, prevăzute de legislația în vigoare, Politica de Remunerare a Băncii și Contractul Colectiv de Muncă.
- 14.4.** Litigiile apărute în relațiile de muncă se soluționează în strictă conformitate cu legislația în vigoare și conform condițiilor prevăzute în contractul de muncă.

- 14.5.** Consiliul de Supraveghere și Comitetul Executiv vor asigura posibilitatea salariaților Băncii de a raporta orice abatere în funcționarea Organului de Conducere al Băncii, fără a pune în pericol poziția lor în Bancă.
- 14.6.** Banca va acorda credite salariaților săi, doar în limitele și condițiile stabilite de Banca Națională a Moldovei prin actele sale normative.
- 14.7.** Tranzacțiile cu persoanele afiliate se încheie în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare și reglementările interne ale Băncii.
- 14.8.** Membrii Organului de Conducere și funcționarii Băncii, persoanele care acționează în numele Băncii și alte persoane care, în virtutea executării obligațiilor de serviciu, au obținut acces la informațiile ce constituie secret bancar sau secret comercial au obligația de a păstra secretul bancar și secretul comercial, de a nu folosi aceste informații în alte scopuri decât cele de serviciu. Această obligație continuă să existe și după încetarea activității persoanelor menționate sau în perioada suspendării activității lor.
- 14.9.** Informațiile de la pct. 14.8 de mai sus pot fi furnizate numai organelor abilitate prin legi speciale, precum și în cazul în care protecția intereselor Băncii în cadrul unor acțiuni în justiție necesită dezvăluirea secretului bancar. Furnizarea informației ce constituie secret bancar se va efectua de Bancă în strictă conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.
- 14.10.** Toate conflictele de interese actuale și potențiale la nivelul Organului de Conducere, individual și colectiv, trebuie să fie documentate în mod adecvat, comunicate Organului de Conducere și discutate, hotărâte și gestionate corespunzător de către Organul de Conducere.

CAPITOLUL XV

ASIGURAREA INTERESELOR CLIEŢILOR

- 15.1.** Relațiile Băncii cu clientela se bazează pe legislația Republicii Moldova, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, reglementările interne, contractele încheiate.
- 15.2.** Salariații Băncii au obligația fiduciară față de Banca și de clienții Băncii de a pune interesele Băncii și ale clienților Băncii mai presus de interesul pecuniar propriu.
- 15.3.** Banca menține în permanentă disponibilitatea sa în vederea executării complete și la timp a angajamentelor, asumate prin reglementarea structurii bilanțului său și prin asigurarea stabilității financiare ale Băncii, în conformitate cu normativele economice obligatorii stabilite de Banca Națională a Moldovei.
- 15.4.** Banca menține la nivelul necesar rezervele obligatorii în lei moldovenești și în valuta străină în conturile indicate de Banca Națională a Moldovei, în corespundere cu actele normative ale acesteia.
- 15.5.** Banca își organizează activitatea astfel încât administratorii, salariații și persoanele care acționează în numele ei să nu fie puși în situația când obligațiile lor față de un client intră în conflict cu obligațiile față de un alt client sau când interesele lor proprii intră în conflict cu obligațiile față de un client.
- 15.6.** Litigiile între Bancă și alte persoane, precum și între Banca Națională a Moldovei și Bancă, se soluționează în instanța judecătorească competentă în modul stabilit de legislație.

CAPITOLUL XVI

ÎNCETAREA ACTIVITĂȚII BĂNCII

- 16.1.** Reorganizarea (fuziunea sau dezmembrarea) Băncii se efectuează potrivit dispozițiilor legale în domeniu și cu respectarea actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Fuziunea sau dezmembrarea este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform actelor normative emise de aceasta.
- 16.2.** Hotărârea privind reorganizarea Băncii se ia de către Adunarea Generală a Acționarilor.
- 16.3.** Banca care se înființează ca rezultat al fuziunii sau al dezmembrării trebuie să obțină licență din partea Băncii Naționale a Moldovei.
- 16.4.** Dizolvarea (lichidarea benevolă) se efectuează în modul prevăzut de actele legislative ce reglementează lichidarea societăților comerciale, ținând cont de prevederile Legii cu privire la lichidarea băncilor nr. 550-XIII din 21.07.1995.

16.5. Hotărârea privind lichidarea benevolă a Băncii poate fi luată de către Adunarea Generală a Acționarilor numai în cazul în care Banca nu se află în situație de insolvabilitate. În cazul adoptării hotărârii privind lichidarea benevolă, Banca solicită Băncii Naționale a Moldovei, printr-o cerere, retragerea licenței și eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă. Cererea se depune la Banca Națională a Moldovei în termen de 5 zile de la data adoptării hotărârii Adunării Generale a Acționarilor. La cerere se anexează hotărârea privind lichidarea benevolă, planul lichidării aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor, care va cuprinde etapele lichidării, modul și termenele de onorare a creanțelor creditorilor, bilanțul ce confirmă suficiența mijloacelor necesare onorării creanțelor, informația privind componența comisiei de lichidare (lichidatorul numit) și alte date necesare.

16.6. După retragerea licenței și eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, comisia de lichidare (lichidatorul) preia toate împrumuturile de administrare a patrimoniului și a operațiunilor Băncii. Comisia de lichidare (lichidatorul), în termen de 5 zile de la data de întocmire a bilanțului de lichidare, îl prezintă Băncii Naționale a Moldovei.

16.7. Lichidarea benevolă a Băncii nu împiedică inițierea procesului de lichidare silită a acesteia dacă în procesul de lichidare benevolă se constată că Banca se află în situație de insolvabilitate. În cazul în care se constată că Banca se află în situație de insolvabilitate, comisia de lichidare (lichidatorul) înștiințează imediat Banca Națională a Moldovei pentru inițierea procesului de lichidare silită și prezintă darea de seamă și documentele ce atestă situația financiară a Băncii.

CAPITOLUL XVII LITIGIILE BĂNCII

17.1. Toate divergențele și litigiile care pot apărea în procesul de activitate al Băncii în relațiile dintre Bancă și persoanele juridice și fizice, rezidente și nerezidente, sunt soluționate în conformitate cu legislația Republicii Moldova sau în corespundere cu convențiile internaționale la care a aderat Republica Moldova.

CAPITOLUL XVIII DISPOZIȚII FINALE

18.1. Prezentul Statut intră în vigoare de la data înregistrării la I.P. „Agenția Servicii Publice”. La data înregistrării prezentului Statut se abrogă Statutul Băncii, aprobat de către Adunarea Generală a Acționarilor la 19.04.2019 (proces-verbal nr. 3) și înregistrat la data de 28.06.2019 cu toate modificările și completările ulterioare.

18.2. Prevederile prezentului Statut sunt obligatorii pentru executare de către acționarii, membrii Organului de Conducere și toți salariații Băncii.

18.3. Prezentul Statut este aprobat prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor Băncii. Orice modificare a prezentului Statut se va face cu aprobarea Adunării Generale a Acționarilor Băncii sau Consiliului de Supraveghere, după caz.

18.4. În cazurile prevăzute de lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, înregistrarea de stat a modificărilor și completărilor la Statutul Băncii se efectuează cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei dată în scris.

Reprezentant BCR Chișinău SA

Andrei FLOREA

În baza procurii nr. 4100 din 24.04.2018



În conformitate cu scrisoarea BNM nr.19-0214-01/21/397 din 10.02.2021 au fost aprobate prevederile expuse în pct. 1.3., pct.1.5., pct. 2.2., pct. 3.2., pct. 4.3., pct. 4.5., pct. 5.21., pct. 8.5., pct. 8.12., pct. 8.13., pct. 8.24., pct. 8.28. și pct. 8.29. a prezentului Statut al băncii în redacție nouă, în baza prevederilor pct.67 din Regulamentul BNM nr.328/2019



„ÎNREGISTRAT”

Agentia Servicii Publice
Departamentul înregistrare și
licențiere a unităților de drept

din 08. APR. 2024

Registratură



Ala Dragomir

ACT ADIȚIONAL nr. 1

cu privire la modificările și completările înscrise în
întrebuințarea de stat al persoanelor juridice și operate în Statut
Banca Comercială Română Chișinău S.A.
nr. 1003600021533 din 31 mai 2001.

Subsemnatul:

Vladimir Cîrjeu, data nașterii _____, buletin de identitate _____, eliberat la
numărul de identificare personal _____, cetățean al Republicii Moldova, născut în or.
_____, domiciliat în _____, reprezentant al BCR
Chișinău S.A. în baza procurii nr. 2-10266 din 22 septembrie 2023,

în baza hotărârii Consiliului de Supraveghere al BCR Chișinău S.A. nr. 6 din 28 februarie 2024
am întocmit prezentul Act privind următoarele:

În legătură cu închiderea Sucursalei nr. 3 Russo cu sediul bd. Moscova nr. 2, mun. Chișinău,
pct. 6.2. al Statutului se modifică și va avea, respectiv, următorul cuprins:

6.2. Banca are în structura de organizare sucursale în localități din Republica Moldova, fără
personalitate juridică:

- a) Sucursala nr.1 Eminescu a Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. amplasată pe str.
Ștefan cel Mare și Sfânt, 37, mun. Bălți, MD-3121;
- b) Sucursala nr. 2 Pușkin a Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. amplasată pe str. A.
Pușkin 60/2, mun. Chișinău, MD-2005;
- c) Sucursala nr. 4 Mateevici a Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. amplasată pe str.
Ștefan cel Mare și Sfânt nr.20b, mun. Cahul, MD-3901.

Prezentul Act a fost întocmit în 2 exemplare care au aceeași putere juridică, dintre care un
exemplar se păstrează la I.P. „Agentia Servicii Publice” în dosarul de evidență, iar celălalt se
eliberează Băncii Comerciale Române Chișinău S.A.

A semnat:

Vladimi.