

**Înregistrat
la Agenția Servicii Publice**

**Departamentul Înregistrare și Licențiere
a Unităților de Drept**

din 10.02.2021

Registrator: Dima Oxana

Aprobat de către Adunarea Generală a Acționarilor

Proces verbal Nr. 2

din 27 noiembrie 2020

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

**Cu modificări aprobate prin Proces-Verbal
Adunarea Generală Anuală a Acționarilor nr.1.
din 13.05.2021**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

STATUTUL OTP Bank S.A.

(în redacție nouă)

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

I. Prevederi Generale

- 1.1. OTP Bank S.A. (în continuare după text – Bancă) a fost creată la 04 iunie 1990 prin decizia Adunării Generale a Fondatorilor (proces-verbal nr.1 din 04 iunie 1990) sub denumirea ”МОЛДМЕБЕЛБАНК”, reorganizată în societate pe acțiuni de tip închis (proces-verbal nr.1 din 27 iunie 1996) sub denumirea “Banca Comercială pe Acțiuni „Mobiasbancă” S.A.”, reorganizată în bancă cu statut de întreprindere mixtă (proces-verbal nr.3 din 17 iulie 1997) și societate pe acțiuni de tip deschis Banca Comercială “MOBIASBANCĂ” S.A. (proces-verbal nr.2 din 21 iunie 2002), redenumită societate pe acțiuni Banca Comercială „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A. (proces-verbal nr.1 din 3 aprilie 2008), precum și redenumită în Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Procesul verbal nr.2 din 11 iulie 2019), precum și redenumită în OTP Bank S.A. (Procesul verbal nr. 1 din 13 mai 2021).
- 1.2. Denumirea deplină a băncii:
- a) în limba română – OTP Bank S.A.
 - b) în limba engleză – OTP Bank S.A.
 - c) în limba rusă – OTP Bank S.A.
- 1.3. Adresa juridică a băncii: bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 81/A, mun. Chișinău, MD-2012, Republica Moldova.
- 1.4. Banca deține ștampilă cu antet și blanchete cu denumirea băncii în limba de stat, precum și marcă comercială înregistrată.
- 1.5. Banca este persoană juridică care dispune de licența Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activităților conform art.14 din Legea privind activitatea băncilor nr.202/06.10.2017 (în continuare - Legea privind activitatea băncilor). Banca funcționează ca societate pe acțiuni și se conduce în activitatea sa de Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea privind activitatea băncilor, Legea privind societățile pe acțiuni, de alte acte legislative ale Republicii Moldova, de actele normative ale Băncii Naționale și Comisiei

Nationale a Pieței Financiare, de hotărârile Adunărilor Generale a acționarilor Băncii, de deciziile Consiliului Băncii, de prezentul Statut și de Codul de Guvernare Corporativă a Băncii, Regulamentele aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor, Regulamentul Organului Executiv, alte documente normative interne ce țin de activitatea băncii și a subdiviziunilor ei (în continuare documentele normative interne), alte documente.

- 1.6. Misiunea Băncii constă în satisfacerea maximă a necesităților persoanelor juridice și fizice pe teritoriul Republicii Moldova și în străinătate în servicii bancare de calitate, satisfacerea așteptărilor investiționale ale acționarilor Băncii, crearea unui mediu atrăgător de lucru pentru angajații Băncii, contribuirea prin activitățile sale la dezvoltarea și prosperarea economiei naționale, agenților economici și cetățenilor țării, la întărirea legăturilor economice între agenții economici din diferite țări.

Scopul Băncii este de a se plasa printre liderii sistemului bancar din țară în ceea ce privește volumul și calitatea serviciilor prestate cât și de a aduce o valoare pentru acționarii Băncii și pentru dezvoltarea ei.

Pentru îndeplinirea scopului propus Banca poate avea obiective de scurtă și lungă durată, așa ca formarea și lărgirea clientelei, lărgirea gamei de produse și servicii, ridicarea calității serviciilor, minimizarea riscurilor operațiunilor și activităților, crearea și dezvoltarea infrastructurii și altele.

- 1.7. Obiectul activității Băncii îl constituie prestarea serviciilor bancare clienților . În activitatea sa Banca beneficiază de toate drepturile pe care le are în conformitate cu actele normative în vigoare și este liberă să se folosească de ele la decizia sa. Banca activează în interesele clienților și acționarilor săi, se bazează pe principii de autogestiune, utilizând astfel mijloacele proprii, atrase și împrumutate pentru aducerea unei valori și îndeplinirea obligațiilor față de clienți și acționari.

- 1.8. Banca activează pe un termen nelimitat și are dreptul:

- a) să-și deschidă conturi în Banca Națională, în orice altă bancă din țară sau din străinătate;
- b) să creeze în modul stabilit de legislație sucursale pe teritoriul Republicii Moldova și în alte țări, să creeze oficii secundare subordonate sucursalelor băncii, care activează în conformitate cu legislația în vigoare și prezentul Statut;
- c) să fondeze sau să participe la fondarea societăților comerciale și necomerciale de orice tip în afara celor activitatea carora este îndreptată împotriva valorilor general umane, să devină membru al societăților și asociațiilor legal înregistrate;
- d) în condițiile stabilite de legislație să achiziționeze și să înstrăineze acțiuni, cote ale societăților, bunuri materiale și nemateriale sau servicii în interesele Băncii, să-și asume obligații, să primească și să acorde împrumuturi, inclusiv în formă de depozite la termen sau la vedere.

- 1.9. Banca este independentă din punct de vedere juridic, administrativ, financiar și operațional față de orice persoană, inclusiv față de Banca Națională, de Guvern și de alte autorități ale administrației publice. Banca stabilește de sine statător prețurile, comisioanele, tarifele pentru operațiunile, serviciile și produsele Băncii, inclusiv a celor care sunt legate de deservirea de casă și decontări, de creditare, tranzacții valutare, operațiuni cu valori mobiliare, de consultanță și alte operațiuni referitoare la deservirea clienților.

- 1.10. Banca poartă răspundere cu întreg patrimoniul ce îi aparține pentru obligațiile sale, inclusiv pentru depozitele la vedere și la termen ale clienților.

- 1.11. Banca nu poartă răspundere pentru obligațiile acționarilor săi.
- 1.12. Organul de conducere al Băncii este reprezentat de:
- Consiliul Băncii (organul de supraveghere și monitorizare);
 - Comitetul Executiv (organul executiv colegial).
- 1.13. Mijloacele bănești, patrimoniul și alte valori aparținând clienților, inclusiv gajul, și care se află sub jurisdicția Băncii, pot fi sechestrate și prelevate numai în baza și în modul, prevăzut de legislația Republicii Moldova.
- 1.14. Organul de presă utilizat pentru publicarea informației despre Bancă - ziarul „Capital Market”.
- 1.15. Prezentul Statut și modificările ulterioare operate în acesta sunt aprobate prin decizia Adunării Generale a Acționarilor Băncii, în afară de cazurile când aceasta ține de competența Consiliului Băncii, și, ulterior, urmează a fi aprobate de către Banca Națională și înregistrate la Agenția Servicii Publice.
- 1.16. Activitatea organului de conducere ale Băncii și relațiile corporative în cadrul Băncii se reglementează de către prezentul Statut, Codul de Guvernare Corporativă, Regulamentul cu privire la Adunarea Generală a acționarilor , Regulamentul cu privire la Consiliul Băncii Regulamentul Organului Executiv și alte acte normative interne ale Băncii”.
- 1.17. Prevederile prezentului Statut sînt obligatorii pentru executare de către acționarii, membrii organului de conducere și salariații Băncii.

II. Activitățile Băncii

- 2.1. Banca, reieșind din capitalul său reglementat și în baza licențelor deținute, inclusiv a celei eliberate de Banca Națională a Moldovei, are dreptul la momentul actual să exercite toate tipurile de activități, prevăzute de Legea privind activitatea băncilor, și anume:
- a) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile;
 - b) acordarea de credite, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfaitare);
 - 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, cambiilor și altor instrumente de plată în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la lit. d);
 - f) emiterea de garanții și asumarea de angajamente;
 - g) tranzacții în cont propriu sau în contul clienților cu oricare dintre următoarele: instrumente ale pieței monetare (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.); valută străină; contracte futures și contracte cu opțiuni pe instrumente financiare; instrumente avînd la bază cursul de schimb și rata dobînzii; valori mobiliare și alte instrumente financiare;
 - h) participarea la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni;
 - i) consultanța acordată persoanelor juridice cu privire la structura capitalului social, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, precum și consultanță și servicii

- referitoare la fuziuni și achiziții de persoane juridice;
 - j) brokeraj monetar (intermediere pe piețele interbancare);
 - k) administrarea de portofolii și consultanța legată de aceasta;
 - l) custodia și administrarea de instrumente financiare;
 - m) servicii de informații privind creditele;
 - n) servicii de păstrare în casete de siguranță;
 - o) emiterea de monedă electronică în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
 - p) acordarea de servicii bancassurance
- 2.2. Toate tranzacțiile Băncii, inclusiv cele referitoare la reorganizarea acesteea, crearea de societăți dependente, inclusiv a filialelor, organizate ca societăți pe acțiuni, au loc reieșind din valoarea de piață a bunurilor (proprietății) achiziționate sau înstrăinate, dacă actele legislative nu prevăd altfel. Valoarea de piață a bunurilor, inclusiv și a valorilor mobiliare, reprezintă prețul la care vânzătorul și cumpărătorul, în condițiile accesului liber la informația deplină asupra obiectului tranzacției și alte informații asupra prețurilor de pe piață, nefiind obligați, respectiv, să le vândă sau să le cumpere și avînd libertatea de a primi sau a nu primi decizia ce ține de efectuarea tranzacției date, ar fi de acord să efectueze această tranzacție.
- 2.3. Valoarea de piață a bunurilor, care circulă pe piața organizată, se calculează în baza prețurilor publicate, ce au fost înregistrate pe această piață. Pentru determinarea valorii de piață a bunurilor, care circulă pe o piață neorganizată, poate fi, sau, în cazurile prevăzute de legislație, trebuie să fie atrasă o societate de audit sau o companie specializată, neafiliată Băncii.
- 2.4. Valoarea de piață a acțiunilor plasate de către Bancă se determină în conformitate cu legislația privind piața de capital.

III. Capitalul și valorile mobiliare ale Băncii

3.1. Capitalul Băncii

- 3.1.1. 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. Capitalul propriu nu poate fi mai mic decât capitalul social. Capitalul propriu și cel reglementat al Băncii trebuie să fie suficient pentru primirea și menținerea licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei.
- 3.1.2. Capitalul social al Băncii constituie 100 000 000 (o sută milioane) lei moldovenești. Mărimea capitalului social se indică în statut, bilanț, registrul acționarilor și pe foaia cu antet ale Băncii.
- 3.1.3. Mărimea capitalului social poate fi modificată în conformitate cu legislația în vigoare de Adunarea Generală a Acționarilor.
- 3.1.4. Banca creează capitalul de rezervă în mărime de 10 la sută din capitalul social. Acest capital de rezervă se formează (pînă la atingerea nivelului stabilit) din defalcările anuale din profitul net, volumul cărora este stabilit de Adunarea Generală a Acționarilor în mărime de nu mai puțin de 5 la sută din profitul net.
- 3.1.5. Capitalul de rezervă se plasează în valori mobiliare de stat și alte active cu un grad înalt de

lichiditate și se utilizează doar pentru acoperirea pierderilor și/sau la majorarea capitalului social al Băncii.

- 3.1.6. Reducerile pentru pierderile la active sunt create și utilizate în modul și mărimea prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
- 3.1.7. Alte fonduri sînt create în corespundere cu legislația și deciziile Adunării Generale a Acționarilor și se formează din profitul net al Băncii.

3.2. Valorile mobiliare ale Băncii

- 3.2.1. Banca emite valori mobiliare - acțiuni în formă de înscrieri în contul personal deschis pe numele proprietarului lor sau custodiului acțiunilor și asigură ținerea Registrului acționarilor în corespundere cu legislația.
- 3.2.2. Toate acțiunile emise și cele ce pot fi emise de către Bancă sunt și vor fi acțiuni ordinare nominative de o singură clasă. Valoarea nominală a unei acțiuni este de 10 lei.

Numărul acțiunilor plasate de către Bancă este de 10 000 000 unități. Acțiunile plasate au fost plătite integral.

Toate acțiunile Băncii oferă drepturi materiale și de vot egale deținătorilor lor. Fiecare acțiune ordinară nominativă oferă deținătorului său dreptul la un vot în cadrul luării tuturor deciziilor la Adunarea Generală a Acționarilor, îi acordă dreptul de a primi dividende, cît și o parte din patrimoniul Băncii în cazul lichidării acesteea.

- 3.2.3. Tranzacțiile Băncii cu valorile mobiliare plasate de aceasta, au loc prin achiziționarea, răscumpărarea, convertirea, consolidarea și fracționarea lor și se efectuează în conformitate cu legislația în vigoare, hotărârile Adunării Generale a acționarilor și Consiliului Băncii și prezentul Statut.
- 3.2.4. Banca are dreptul să achiziționeze acțiunile plasate de ea conform prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni, actele normative aprobate de Comisia Națională a Pieței Financiare, pentru atingerea următoarelor scopuri:
 - a) reducerea capitalului social sau cedarea către acționarii și salariații Băncii a unui număr anumit de acțiuni proprii - conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor;
 - b) regularizarea cursului acțiunilor pe piața reglementată- conform deciziei Consiliului Băncii cu avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare
 - c) ca efect al unui act judecătoresc pronunțat într-o procedură de executare silită împotriva unui debitor al societății - conform deciziei Consiliului Băncii;
 - d) ca efect al reorganizării prin dezmembrare - conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor;

Prețul de achiziție va fi determinat conform legislației privind piața de capital și societățile pe acțiuni.

Banca este obligată să aducă la cunoștință fiecărui acționar sau reprezentantului legal al acestuia sau custodelui acțiunilor propunerea de achiziționare a acțiunilor aflate în circulație prin intermediul scrisorilor și/sau publicării unui aviz în organul de presă indicat

în prezentul statut. În acest caz orice acționar are dreptul să vîndă acțiunile, ce îi aparțin, banca fiind obligată să le achiziționeze în condițiile anunțate. Dacă numărul total de acțiuni care figurează în ofertele acționarilor depășește numărul de acțiuni anunțate pentru achiziționare de către Bancă, acțiunile se achiziționează proporțional numărului lor, indicat în fiecare ofertă. Termenul de achiziție nu va fi mai mic de o lună.

- 3.2.5. Banca va achiziționa în mod obligatoriu acțiunile, pe care le-a plasat în următoarele cazuri:
- a) sosirii termenului de răscumpărare a acțiunilor preferențiale, în cazul în care acesta va fi prevăzut de prezentul Statut;
 - b) operării în statutul Băncii a unor modificări ce limitează drepturile acționarilor;
 - c) convertirii acțiunilor de o clasă în acțiuni de altă clasă;
 - d) efectuării de către Bancă a unei tranzacții de proporții, prevăzute de legislația în vigoare, sau a unei tranzacții cu conflict de interese;
 - e) reorganizării Băncii, potrivit hotărîrii Adunării Generale a acționarilor;
 - f) modificarea genului principal de activitate al societății.
- 3.2.6. Achiziționarea acțiunilor are loc la solicitarea acționarilor și numai după producerea evenimentului ce a condiționat răscumpărarea, prevăzut la p.3.2.5.

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

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

La determinarea prețului de înstrăinare a acțiunilor de tezaur achiziționate se aplică prevederile legislației privind piața de capital și societățile pe acțiuni.

- 3.2.8. Plasarea, circulația și anularea valorilor mobiliare ale Băncii se efectuează în conformitate cu legislația, hotărîrile Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului Băncii, Statutul și documentele normative interne ale Băncii.

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

Acțiunile emisiunii suplimentare plătite în întregime cu activele nete (capitalul propriu) al Băncii, se repartizează între acționarii Băncii fără plată, proporțional numărului de acțiuni ce le aparțin.

- 3.2.9. Acționarul care deține acțiuni cu drept de vot sau alte valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot are dreptul de preemțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează sau asupra altor valori mobiliare ale Băncii ce pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot. Modul de exercitare a acestui drept este stabilit de legislația în vigoare, de hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare și, după caz, de prospectul ofertei publice, astfel încât să ofere acționarilor posibilitatea de a se subscrie la valorile mobiliare din emisiunea suplimentară proporțional cotei deținute în capitalul social de ei la data subscrierii.

3.2.10. Înstrăinarea acțiunilor Băncii are loc în modul prevăzut de Legea privind societățile pe acțiuni, Legea cu privire la piața capital și Legea privind activitatea băncilor.

3.2.11. Banca este în drept să emită obligațiuni în modul și condițiile stabilite de legislația în vigoare.

IV. Statutul juridic al acționarilor

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

4.2. Acționarii nu poartă răspundere pentru obligațiile Băncii și suportă riscul pierderilor doar în limita valorii acțiunilor, ce le aparțin.

4.3. Acționarul are dreptul:

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

4.4. Drepturile suplimentare ale acționarilor:

4.4.1. Acționarii, ce dețin nu mai puțin de 5% din acțiunile ordinare ale Băncii pe lângă drepturile prevăzute la punctul 4.3 au dreptul:

- a) să introducă chestiuni în ordinea de zi a Adunării Generale Anuale a 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 Comitetului de Numire și Remunerare candidați pentru membrii Consiliului Băncii
- c) să ceară convocarea unei ședințe extraordinare a Consiliului Băncii.

4.4.2. Acționarii ce dețin nu mai puțin de 10% din acțiunile ordinare ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute la p. 4.4.1., au dreptul:

- a) să ceară stabilirea prețului de plasare a acțiunilor Băncii în baza raportului societății de audit sau a unei alte organizații specializate, care nu este persoană afiliată a Băncii;
- b) sa ceară efectuarea unor controale extraordinare ale activității Băncii și/sau să solicite auditul situațiilor financiare anuale ale societății;

- c) să se adreseze către instanțele judecătorești cu o cerere de reparare a prejudiciului, cauzat Băncii de către persoanele cu funcții de răspundere a acesteea ca urmare a unei încălcări grave sau intenționate a legislației în vigoare.

4.4.3. Acționarii, ce dețin nu mai puțin de 25% din acțiunile ordinare, pe lângă drepturile prevăzute la punctul 4.4.1. și punctul 4.4.2., au dreptul să ceară convocarea Adunării Generale extraordinare a Acționarilor.

4.5. Acționarii sunt obligați:

- a) să informeze Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare despre orice modificări în datele personale, incluse în Registrul acționarilor;
- b) să dezvăluie informația despre tranzacțiile cu acțiunile băncii în conformitate cu Legea privind piața de capital;
- c) să obțină aprobare prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în cazul în care intenționează să dețină de sine stătător sau în concertat cu alte persoane, direct sau indirect, o deținere calificată din capitalul Băncii, precum și în cazul în care intenționează să majoreze o astfel de deținere astfel, încât se vor atinge sau se vor depăși limitele de 5 la sută, 10 la sută, 20 la sută, 33 la sută și 50 la sută din capitalul Băncii ori astfel încât banca să devină o sucursală a sa;
- d) să prezinte Băncii în corespundere cu prevederea din Art.51, alin.(3) din Legea privind activitatea băncilor actele necesare în scopul determinării beneficiarului efectiv, precum și să dezvăluie informația privind persoanele sale afiliate conform cerințelor Băncii Naționale a Moldovei, să notifice despre orice schimbări a beneficiarului său efectiv în termen de 10 zile din data la care a aflat sau trebuia să afle despre aceasta;
- e) să îndeplinească alte obligații, prevăzute de legislație.

Deținătorii direcți, indirecti și beneficiarii efectivi a acțiunilor băncii sunt obligați de a prezenta informația solicitată de către bancă pentru asigurarea conformării acesteia prevederilor Legii privind activitatea băncilor.

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

În cazul suportării de către Bancă a unor pierderi, cauzate de neexecutarea sau de executarea necorespunzătoare a obligațiilor menționate, acționarul poartă răspundere pentru compensarea sumei pierderilor pricinuite.

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

V. Structura organizatorică a Băncii

5.1. Structura organizatorică a Băncii se elaborează de către Comitetul Executiv al Băncii în corespundere cu Legea privind activitatea băncilor și cu direcțiile de activitate, și se aprobă de Consiliul Băncii.

5.2. În scopul îndeplinirii sarcinilor asumate de Bancă în ceea ce privește realizarea activității economico-financiare, în componența Băncii se crează subdiviziuni (divizii, departamente,

direcții, secții, structuri regionale, sucursale, inclusiv oficii secundare), ale căror funcții și competențe sunt stabilite de documentele normative interne, aprobate de către Consiliul Băncii.

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

VI. Adunarea Generală a Acționarilor

6.1. Adunarea Generală a Acționarilor se întrunește nu mai rar de o dată pe an. Adunarea Generală a Acționarilor poate avea loc cu prezența acționarilor, prin corespondență, prin mijloace electronice sau sub formă mixtă prin îmbinarea formelor stabilite mai sus. Adunarea Generală a Acționarilor poate fi ordinară anuală sau extraordinară și se convoacă în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni și Regulamentul Adunării Generale a Acționarilor.

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

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

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

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

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

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

- a) din inițiativa Consiliului Băncii, sau
- b) la cererea acționarilor ce dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii,
- c) sau în temeiul hotărârii instanței judecătorești.

6.4. Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor sunt obligatorii pentru toți acționarii, organele de conducere și funcționarii Băncii.

6.5. 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 punctul 7.1.8 lit. m) și punctul 7.1.8. lit. u) din prezentul statut;
- b) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;
- b¹) hotărăște cu privire la limitarea sau retragerea dreptului de preempțiune în condițiile legislației în vigoare;
- c) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii prevăzute de către Legea privind societățile pe acțiuni;
- d) aprobă Regulamentul Consiliului Băncii, alege membrii lui și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;
- e) confirmă societatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
- f) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții în cazurile și condițiile stabilite de Legea privind societățile pe acțiuni și/sau prezentul statut, precum și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare;
- g) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile
- h) examinează raportul financiar anual al Băncii, precum și aprobă raportul anual al Consiliului Băncii;
- i) aprobă normativele de repartizare a profitului net al Băncii;
- j) hotărăște cu privire la repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau la acoperirea pierderilor Băncii;
- k) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților Băncii;
- l) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
- m) aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat, sau bilanțul de lichidare al Băncii.
- n) adoptă hotărârea de ținere a Adunării Generale a Acționarilor prin mijloace electronice conform prevederilor Legii privind Societățile pe Acțiuni (în raport cu adunările ulterioare și pentru o perioadă care să cuprindă cel mult următoarea Adunare Generală Ordinară Anuală)

6.6. Întrebările privind convocarea Adunării Generale a Acționarilor Băncii, întocmirea ordinii de zi și a listei participanților la adunare, informarea și înregistrarea acestora, modul de ținere a evidenței, de întocmire a proceselor-verbale, modul de adresare a întrebărilor în scris privind chestiunile de pe ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor, modul de publicare a deciziilor adunării și alte întrebări, ce țin de desfășurarea adunării, sunt reglementate de Legea privind societățile pe acțiuni și Regulamentul Adunării Generale.

6.7. Informația privind ținerea Adunărilor Generale se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova”, ziarul “Capital Market”, pagina web Băncii și se comunică în scris Depozitarului Central Unic al Valorilor Mobiliare (în cazul Adunării Generale a Acționarilor ținute prin corespondență sau în formă mixtă – împreună cu buletinul de vot), precum și operatorului de piață.

Termenele de informare a acționarilor privind ținerea Adunării Generale a Acționarilor se stabilesc:

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

6.8. Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor asupra chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă se iau cu doua treimi din voturile reprezentate la adunare, cu excepția hotărârilor privind alegerea Consiliului Băncii care se adoptă prin vot cumulativ și hotărârilor privind limitarea sau retragerea dreptului de preempțiune al acționarilor care se adoptă cu cel puțin două treimi din numărul total al acțiunilor cu drept de vot aflate în circulație ale Băncii; hotărârile asupra celorlalte chestiuni se adoptă cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la adunare.

VII. Organul de conducere al Băncii

7.1. Consiliul Băncii

- 7.1.1. Consiliul Băncii este organul de conducere al băncii cu atribuții de supraveghere a performanței băncii, aprobând și monitorizând implementarea de către organul executiv al băncii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative și poartă responsabilitatea per ansamblu privind activitatea băncii.
- 7.1.2. Consiliul băncii definește și supraveghează implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efektivă și prudentă a băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese. Membrii consiliului 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 trebuie să asigure colaborarea eficientă a băncii cu Banca Națională a Moldovei.
- 7.1.3. Consiliul Băncii se alege pe un termen de 4 (patru) ani într-un număr de 5 (cinci) persoane, dintre care prin decizia Consiliului Băncii se alege Președintele și Vicepreședintele Consiliului Băncii. Aceste persoane pot fi realese pe un nou termen. Împuternicirile Consiliului Băncii și ale membrilor săi nu pot fi delegate altor persoane.
- 7.1.4. . Cel puțin 1/3 din membrii Consiliului Băncii trebuie să fie independenți conform definiției stabilite în Legea privind activitatea băncilor. Salariații Băncii pot fi aleși în Consiliul Băncii, dar ei nu pot constitui în el majoritatea, cu excepția când aceștia sînt și acționari ai Băncii. Membru al Consiliului Băncii nu poate fi persoana care:
- a) este 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-au ispășit definitiv pedeapsa. La survenirea situației menționate mai sus, persoana deja aleasă va fi revocată din funcție de către Adunarea Generală a Acționarilor;

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

7.1.5. Membrii Consiliului Băncii sînt aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor prin vot cumulativ. Identificarea și recomandarea candidaților spre a fi desemnați ca membrii ai Consiliului Băncii este realizată de Comitetul de Numire și Remunerare al Băncii, inclusiv la propunerea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot. Numărul total de candidați pentru funcția de membru al Consiliului Băncii trebuie să depășească componența lui numerică. Se consideră aleși în Consiliul Băncii candidații care la Adunarea Generală a Acționarilor au întrunit cel mai mare număr de voturi. În cazul în care doi sau mai mulți candidați la funcția de membru al Consiliului Băncii obțin același număr de voturi cumulate, se consideră ales candidatul care a fost votat de un număr mai mare de acționari.

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

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

7.1.8. Consiliul are următoarele atribuții:

- 7.1.8.1. decide cu privire la convocarea Adunării Generale a acționarilor și, dacă este cazul, execută hotărârea Adunării Generale a acționarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice, de asemenea decide cu privire la întocmirea listei candidaților pentru alegerea Consiliului Băncii, discută în prealabil toate chestiunile, care urmează să fie examinate de către Adunarea generală a acționarilor, organizează întocmirea documentelor necesare asupra acestor chestiuni, supraveghează îndeplinirea hotărârilor Adunării generale a acționarilor;
- 7.1.8.2. aprobă modul de înștiințare a acționarilor despre convocarea Adunării Generale a Acționarilor, precum și modul de prezentare către acționari a materialelor din ordinea de zi a Adunării Generale pentru a se lua cunoștință de ele;
- 7.1.8.3. aprobă și modifică Codul de guvernanță corporativă întocmit în conformitate cu cadrul legal aplicabil, precum și asigură supravegherea implementării acestuia;

- 7.1.8.4. aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- 7.1.8.5. decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții în cazurile și condițiile prevăzute de legislația în vigoare și/sau Statutul Băncii, precum și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare;
- 7.1.8.6. aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- 7.1.8.7. aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;
- 7.1.8.8. aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- 7.1.8.9. decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă și a celui suplimentar, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- 7.1.8.10. face, la Adunarea generală a acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- 7.1.8.11. decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;
- 7.1.8.12. decide cu privire la constituirea sau participarea (în calitate de fondator) la constituirea societăților comerciale, precum și privind aderarea Băncii la vreo uniune, asociație și/sau o altă societate necomercială;
- 7.1.8.13. decide cu privire la achiziționarea cotelor în societăți comerciale în volum de 20% și mai mult din capitalul social al societății comerciale în cauză;
- 7.1.8.14. decide achiziționarea și răscumpărarea valorilor mobiliare ale Băncii, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova;
- 7.1.8.15. aprobă reglementări interne primare (de bază): strategii, coduri, politici, regulamente și alte acte normative interne pentru administrarea activității Băncii și a riscurilor la care aceasta este expusă, în vederea conformării ei cadrului legal;
- 7.1.8.16. alege Președintele și Vice-Președintele Consiliului Băncii și încetează înainte de termen împuternicirile acestora;
- 7.1.8.17. aprobă Regulamentul COMEX;
- 7.1.8.18. numește Președintele COMEX și membrii COMEX, stabilește atribuțiile acestora, și decide cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;
- 7.1.8.19. adoptă hotărâri privind tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor COMEX;
- 7.1.8.20. stabilește condițiile de angajare și de retribuire a muncii Șefului Departamentului Audit Intern, inclusiv salariul lui de funcție și compensațiile, decide privind numirea și demiterea/concedierea Șefului Departamentului Audit Intern;

- 7.1.8.21. decide privind numirea și demiterea/concedierea persoanelor în funcții-cheie, definite conform Legii privind activitatea băncilor și actele normative ale BNM, stabilește condițiile de retribuire a muncii a acestor persoane, inclusiv salariul lor de funcție și compensațiile;
- 7.1.8.22. aprobă direcțiile prioritare ale activității Băncii, strategiile și politicile Băncii în diferite domenii a activității ei (inclusiv resurse umane, organizarea, responsabilitatea socială corporativă, etc.), bugetul anual (inclusiv de retribuire a muncii), planurile anuale și de lungă durată, precum și proiecte investiționale strategice;
- 7.1.8.23. stabilește nivelul remunerării muncii, indemnizațiilor materiale și a sistemului de protecție (deservirea medicală, sistemul de asigurare, asigurarea pentru perioada de pensionare) pentru membrii COMEX;
- 7.1.8.24. aprobă hotărârile privind deschiderea, transformarea sau dizolvarea sucursalelor, inclusiv oficiilor secundare (agenții) și reprezentanțelor Băncii, privind numirea și concedierea conducătorilor lor, precum și aprobarea modificărilor și completărilor în Statutul Băncii în legătură cu aceasta;
- 7.1.8.25. exercită supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv, examinează și aprobă rapoartele trimestriale a Comitetului Executiv cu privire la activitatea Băncii;
- 7.1.8.26. raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- 7.1.8.27. monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanță ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
- 7.1.8.28. aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;
- 7.1.8.29. decide cu privire la constituirea unor comitete specializate, prevăzute la art.44 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, funcționarea și atribuțiile cărora sînt prevăzute de legea în cauză și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- 7.1.8.30. adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil de supravegherea implementării acesteia;
- 7.1.8.31. supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- 7.1.8.32. aprobă structura organizatorică adecvată și transparentă care este în corespundere cu volumul, complexitatea și profilul de risc al Băncii;
- 7.1.8.33. aprobă și supraveghează implementarea politicii privind numirea membrilor organului executiv și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- 7.1.8.34. aprobă și supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului Băncii antrenat în domeniul corespunzător;
- 7.1.8.35. supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de control intern (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și de audit intern),

care raportează direct Consiliului, în scopul asigurării menținerii independenței activității acestora;

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

7.1.8.37. aprobă și supraveghează implementarea politicii privind conflictele de interese și asigurarea instruirii personalului Băncii pentru prevenirea apariției și monitorizarea modului de soluționare a conflictelor de interese în cadrul Băncii;

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

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

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

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

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

7.1.11. Întrebările privind convocarea și desfășurarea ședințelor Consiliului Băncii, procedurile de luare a deciziilor și de perfectare documentară a acestora se stabilesc prin Legea privind societățile pe acțiuni și Regulamentul Consiliului Băncii.

Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Consiliului Băncii va constitui nu mai puțin de jumătate din membrii aleși ai Consiliului Băncii. Deciziile Consiliului Băncii se iau cu votul majorității membrilor Consiliului Băncii 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 date.

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

7.2. Comitetul Executiv

7.2.1. Organul executiv este un organ colegial denumit Comitetul Executiv, format în număr de 7 persoane cu experiență și competență diversificată, componența nominală a căruia este aprobată de Consiliul Băncii. Președintele Comitetului Executiv – CEO și Vicepreședinții Comitetului Executiv acționează fără procură în numele Băncii în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, precum și au dreptul să elibereze procuri din numele Băncii.

Contractele Băncii, cu excepția contractelor prin care Banca furnizează serviciile/produsele sale financiare, sunt semnate de către cel puțin două persoane autorizate prin Statut sau prin procură.

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

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

Membrii al Organului Executiv – CRO nu participă la votarea în cadrul ședințelor Comitetului Executiv la chestiunile privind activitatea de afaceri sau funcții generatoare de venituri

7.2.4. Comitetul Executiv îndeplinește următoarele funcții:

- a) exercită funcția de conducere a activității curente a băncii.
- b) implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității băncii, inclusiv codul de governanță corporativă, aprobate de consiliul băncii;
- c) asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru bancă, conform deciziei Consiliului Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
- d) realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine;

- e) asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului băncii și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul băncii o activitate responsabilă și transparentă;
- f) asigură executarea deciziilor Adunării Generale a acționarilor și ale Consiliului Băncii și poartă răspundere pentru sistemul de evidență și raportare, respectarea legislației în vigoare, în cadrul efectuării operațiunilor bancare și pentru rezultatele activității economico-financiare.
- g) asigură îndeplinirea bugetului operațional și planurilor comerciale.
- h) întocmește și prezintă către Adunarea Generală a Acționarilor raportul anual privind rezultatele activității Băncii.
- i) întocmește și prezintă către Consiliul Băncii rapoartele trimestriale privind rezultatele activității Băncii care vor include obligatoriu informația despre:
 - situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității băncii;
 - performanțele financiare ale băncii;
 - încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;
 - deficiențele sistemului de control intern.
- j) decide privind încheierea tranzacțiilor cu excepția celor ce țin de competența Adunării Generale a acționarilor și a Consiliului Băncii.
- k) Aprobă documentele normative interne cu excepția celor ce țin de competența Adunării Generale a acționarilor și a Consiliului Băncii
- l) Îndeplinește alte funcții și decide în orice alte probleme prevăzute de legislație, prezentul Statut și actele normative interne ale Băncii.

7.2.5. Conducerea activității Comitetului Executiv al Băncii este exercitată de Președintele Comitetului Executiv al Băncii - CEO. Drepturile și obligațiile Președintelui Comitetului Executiv al Băncii sînt reglementate de legislația în vigoare, prezentul Statut, Regulamentul Organului Executiv și contractul de muncă încheiat între Bancă, în persoana Președintelui Consiliului Băncii și Președintele Comitetului Executiv al Băncii.

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

7.2.7. În competența Președintelui Comitetului Executiv intră chestiunile privind activitatea curentă a Băncii, cu excepția chestiunilor care țin de competența Adunării generale a acționarilor, Consiliului Băncii și a Comitetului Executiv.

Președintele Comitetului Executiv al Băncii acționează în numele Băncii fără procură, inclusiv:

- a) reprezintă Banca în Republica Moldova și peste hotare;
- b) încheie tranzacții din numele și pe contul Băncii în condițiile semnăturii comune stabilite în art.7.2.1.;
- c) administrează bunurile mobile și imobile ale Băncii în conformitate cu legislația în vigoare;
- d) aprobă statele de personal, numește conducătorii subdiviziunilor Băncii, cu excepția persoanelor care dețin funcții-cheie a căror alegere/numire ține de competența Consiliului Băncii, angajează și concediază personalul Băncii, asigură plata salariilor, aplică măsurile de stimulare sau răspundere disciplinară personalului sus-menționat;

- e) emite dispoziții obligatorii spre executare;
- f) emite procuri pentru îndeplinirea actelor din numele Băncii;
- g) conduce activitatea Comitetului Executiv, supraveghează executarea funcțiilor și responsabilităților de către personalul Băncii;
- h) organizează, supraveghează și asigură executarea hotărârilor Adunării generale a acționarilor și Consiliului Băncii;
- i) aprobă ordinea de zi a ședințelor Comitetului Executiv și conduce activitatea acestuia.
- j) îndeplinește alte funcții și decide în orice alte probleme prevăzute de legislație, prezentul Statut și actele normative interne ale Băncii.”.

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

7.3. Drepturile, obligațiile și responsabilitatea membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie.

- 7.3.1. Drepturile, obligațiile, responsabilitatea membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, cît și exigențele față de aceștia se stabilesc de legislația în vigoare, prezentul Statut documente normative ale Băncii, cît și prin contractele încheiate de Bancă cu aceste persoane.
- 7.3.2. 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.
- 7.3.3. Membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie sunt obligați:
- a) să acționeze în interesele Băncii și să nu dețină deținere calificate în capitalul altor bănci și să nu participe în activitatea companiilor, ce concurează cu Banca.
 - b) să dezvăluie și să actualizeze informația privind persoanele sale afiliate conform cerințelor Băncii Naționale a Moldovei, conflictele de interese existente, deținerea cotelor în capital și administrarea altor companii.
- 7.3.4. Banca trebuie să se asigure că persoanele înaintate în funcția de membru al organului de conducere și în funcțiile-cheie îndeplinesc permanent cerințele prevăzute de legislația în vigoare, să reevalueze adecvarea la nivel individual a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie pentru a asigura corespunderea continuă a acestora cerințelor prevăzute de legislația în vigoare.
- 7.3.5. Cel puțin o dată pe an Banca va reevalua adecvarea membrilor organului de conducere la nivel colectiv prin evaluarea continuă și corelarea în ansamblu a acestora.
- 7.3.6. Membrii organului de conducere atunci cînd cumulează mai multe funcții trebuie să respecte prevederile art. 43 alineatele (12) și (13) din Legea privind activitatea băncilor.

VIII. Repartizarea profitului Băncii și plata dividendelor

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

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

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

- 8.3. Profitul net se repartizează conform rezultatelor obținute în cursul anului financiar sau la sfîrșitul anului, ținînd cont de interesele legitime ale acționarilor, perspectivele de dezvoltare, asigurarea stabilității și competitivității Băncii.

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

- 8.4. Banca nu are dreptul să ia decizii referitoare la plata dividendelor fără permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, precum și:
- a) pînă la achiziționarea acțiunilor plasate, în cazurile prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni;
 - b) dacă, la data luării deciziei privind plata acestora, se constată că Banca este insolubilă sau plata dividendelor va duce la insolabilitatea ei;
 - c) dacă valoarea activelor nete, conform ultimelor situații financiare la data luării deciziei respective, este inferioară mărimei capitalului social sau va deveni inferioară în rezultatul efectuării acestei operațiuni;
 - d) în cazurile în care nu s-a luat o decizie privind plata dobînzii scadente pentru obligațiuni.
- 8.5. În hotărîrile cu privire la plata dividendelor se indică: data, la care s-a întocmit lista acționarilor, ce au dreptul să primească dividende; mărimea dividendelor pentru fiecare acțiune aflată în circulație, forma și termenul de efectuare a plății dividendelor. Hotărîrea respectivă va fi publicată în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării ei.

În lista acționarilor ce au dreptul să primească dividende vor fi înscrîși acționarii și custozii acțiunilor înregistrați în conturile de valori mobiliare și registrele Depozitarului central la data fixată de Consiliul Băncii în conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni.

- 8.6. 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.

- 8.7. 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.
- 8.8. Dividendele, care nu au fost primite de acționar din vina lui în decurs de 3 (trei) ani de la data dezvăluirii informației conform p.8.5, se transferă în venitul Băncii și nu pot fi revendicate de către acționar.

IX. Tranzacțiile de proporții ale Băncii și tranzacțiile cu conflict de interese

- 9.1. Banca are dreptul să realizeze tranzacții de proporții, la care se referă una sau mai multe tranzacții legate reciproc, efectuate direct sau indirect în ceea ce privește:
- a) achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Bancă cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune sau leasing ori darea în folosință, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor a căror valoare de piață constituie peste 25% din valoarea activelor Băncii, conform ultimelor situații financiare; sau
 - b) plasarea de către Bancă a acțiunilor cu drept de vot, sau a altor valori mobiliare, convertibile în acțiuni, ce reprezintă mai mult de 25% din toate acțiunile cu drept de vot, plasate de Bancă;
- 9.2. Decizia de încheiere de către Bancă a unei tranzacții de proporții se adoptă în unanimitate de toți membrii aleși ai Consiliului Băncii dacă obiectul acestei tranzacții sânt bunurile Băncii a căror valoare constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, întocmit până la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții, sau dacă au fost plasate valori mobiliare conform p.9.1., lit. b). al Statutului.
- 9.3. Consiliul Băncii nu este în drept să adopte decizii care pot avea efecte asupra patrimoniului Băncii, precum se specifică la punctul 9.1. lit. a) a prezentului Statut, din momentul în care Banca a primit aviz referitor la achiziționarea de către orice persoană a unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra Băncii, cu excepția deciziilor ce rezultă din obligațiile asumate de către Bancă înainte de data primirii unui astfel de aviz. Restricția sus-menționată își pierde acțiunea din momentul ținerii adunării generale a acționarilor la care a fost aprobată decizia de alegere a organelor de conducere ale băncii, convocată ulterior primirii de către Bancă a avizului despre achiziționarea unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra băncii.
- 9.4. Decizia Consiliului Băncii privind încheierea de către bancă a unei tranzacții de proporții se publică, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, în organul de presă specificat în prezentul statut, precum și în termen de 3 zile lucrătoare pe pagina web a băncii, conținând informația stabilită în legislația în vigoare.
- 9.5. În caz dacă valoarea tranzacției depășește 50% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare până la data adoptării deciziei de încheiere a acestei tranzacții, sau în cazul în care Consiliul Băncii nu a ajuns la unanimitate în luarea deciziei, tranzacțiile menționate se aprobă în baza deciziei Adunării Generale a Acționarilor cu două treimi din voturile reprezentate la adunare.

9.6. Condițiile de achiziționare a unui număr de acțiuni care acordă controlul asupra băncii, luarea deciziilor referitoare la efectuarea unor tranzacții, în care este prezent conflictul de interese, modalitatea de efectuare a unor tranzacții de proporții, chestiunile privind convertirea valorilor mobiliare plasate, consolidarea și fracționarea acțiunilor Băncii sînt prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni și documentele normative interne indicate la punctul 1.16. al prezentului Statut.

9.7. Tranzacția cu conflict de interese este o tranzacție sau cîteva 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 ultimelor situații financiare.

Nu se consideră tranzacție cu conflict de interese emisiunea suplimentară de acțiuni sau răscumpărarea valorilor mobiliare în condițiile stabilite de legislație.

9.8. Persoana care este interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacțiilor se consideră persoana care este:

- acționar care deține de sinestătător sau împreună cu persoanele sale afiliate peste 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii; sau
- membru al Consiliului Băncii sau al Comitetului Executiv sau;
- membru al Consiliului Băncii, 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.

9.9. Orice tranzacție cu conflict de interese, în cazurile stabilite de Legea privind societățile pe acțiuni, poate fi încheiată de Bancă numai prin decizia Consiliului Băncii sau prin hotărîrea Adunării Generale a acționarilor în conformitate cu atribuțiile acestor organe de conducere, determinate de legislația în vigoare și prezentul Statut.

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

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

9.11. Tranzacțiile cu conflict de interese se vor efectua reieșind de la valoarea de piață a bunurilor tranzacționate, determinate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

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

- 9.13. Decizia privind încheierea de către bancă a unei tranzacții cu conflict de interese se publică, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, în organul de presă specificat în prezentul statut, precum și în termen de 3 zile lucrătoare pe pagina web a băncii, conținând informația stabilită în legislația în vigoare.
- 9.14. Prevederile p. 9.7-9.13 nu se răsfrâng asupra tranzacțiilor efectuate între bancă și societatea dominantă definită conform legislației.

X. Evidența și sistemul de raportare ale Băncii

- 10.1. Anul financiar al Băncii începe cu 1 ianuarie și se termină la 31 decembrie.
- 10.2. Contabilitatea se ține în corespundere cu prevederile legislației în vigoare, Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
- 10.3. Rezultatele activității economico-financiare se reflectă în bilanțuri, registre și rapoarte financiare și specifice, a căror frecvență, volum, formă și modul de întocmire și prezentare către autoritățile abilitate sunt stabilite de Banca Națională a Moldovei, Ministerul Finanțelor, Comisia Națională a Pieței Financiare și alte autorități împuternicite din Republica Moldova.
- 10.4. Trecerea la scăderi a valorii activelor Băncii din contul reducerilor pentru pierderi la credite are loc în corespundere cu legislația în vigoare.
- 10.5. Raportul financiar anual al Băncii se verifică și confirmă în mod obligatoriu prin raportul societății de audit a Băncii și se prezintă spre aprobare Adunării Generale a acționarilor.
- 10.6. Bilanțul anual și concluziile auditului extern sunt publicate în ziarele difuzate pe întreg teritoriul țării cât și în localitățile, în care Banca are deschise subdiviziunile sale teritoriale în modul stabilit de legislație și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
- 10.7. Banca, în modul determinat de legislația în vigoare, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, publică periodic informație veridică privind activitatea sa financiară, condițiile de primire a depozitelor, acordarea creditelor și nivelul ratei dobânzii, precum și orice altă informație obligatorie.
- 10.8. Banca, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar editează raportul anual, care se publică pe pagina web al Băncii. Raportul anual va cuprinde informația privind structura Guvernanței corporative, situațiile financiare confirmate de auditorul extern, precum și activitățile și operațiunile principale ale Băncii în anul financiar încheiat.
- 10.9. Banca, în corespundere cu Legea privind activitatea băncilor, Legea cu privire la secretul comercial și Codul civil al Republicii Moldova, determină de sine stătător lista informației, ce reprezintă secret comercial și/sau secret bancar, și asigură integritatea acesteia.
- 10.10. Banca pregătește și păstrează în sediul Băncii următoarele documente:
- a) Statutul Băncii, Regulamentele Generale și documentele normative interne”, precum și modificările operate în aceste documente;

- b) Registrul Acționarilor, ce include numărul de acțiuni înregistrate pe numele fiecărui acționar conform Legii cu privire la piața valorilor mobiliare;
- c) procesele-verbale ale ședințelor și deciziile Consiliului și ale Comitetului Executiv al Băncii;
- d) procesele-verbale și hotărârile Adunării Generale a acționarilor;
- e) registrele contabile, în care sunt reflectate în mod veridic activitatea Băncii, toate tranzacțiile realizate și situația sa financiară;
- f) evidența zilnică detaliată a operațiunilor Băncii cu fiecare client și soldul de pe conturile acestuia;
- g) alte documente prevăzute de legislația în vigoare.

10.11. Bancă oferă creditorilor și acționarilor spre a face cunoștință documentele, lista cărora a fost stabilită prin Legea privind societățile pe acțiuni și Regulamentul cu privire la modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii aprobat de către Adunarea Generală a Acționarilor.

10.12. În corespundere cu legislația, Banca și funcționarii săi poartă răspundere pentru:

- a) ținerea cu rea-credință a contabilității și alcătuirea în același mod a rapoartelor bancare, financiare, statistice și a rapoartelor de alt gen;
- b) nepăstrarea sau neprezentarea la timp către creditorii și acționarii săi, către organele puterii de stat, determinate în baza legislației curente, a rapoartelor menționate;
- c) publicarea unor date incorecte privind activitatea Băncii sau refuzul de a publica informația, prevăzută de legislația în vigoare.

XI. Relațiile reciproce cu personalul Băncii și cu persoanele afiliate acesteia

11.1. În Bancă acționează o ordine internă de muncă obligatorie pentru toți colaboratorii Băncii.

11.2. Raporturile de muncă cu salariații Băncii se reglementează prin contracte individuale de muncă. Litigiile aferente relațiilor de muncă între Bancă și salariații săi se soluționează în conformitate cu legislația muncii, Regulamentul intern și prezentul Statut.

11.3. Limitele împuternicirilor și obligațiile funcționale ale salariaților sunt stabilite în Directivele subdiviziunilor Băncii, Fișele funcțiilor, documentele normative interne.

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

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

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

- 11.7. Actualii și foștii membri ai organului de conducere și salariați ai Băncii, precum și salariații societăților de audit sau experții numiți de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea de verificări la sediul băncii sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale de care iau cunoștință în cursul exercitării atribuțiilor, să nu folosească în interes personal sau în interesul persoanelor terțe informațiile, primite în timpul realizării obligațiilor de serviciu, și să prevină accesul altor persoane la informația dată. Aceasta informație poate fi oferită doar în modul prevăzut de legislația în vigoare.
- 11.8. Membrii organului de conducere, persoanele care dețin funcție-cheie și salariații băncii au obligația față de bancă și față de clienții băncii de a pune interesele băncii și ale clienților mai presus de interesul pecuniar propriu.

XII. Asigurarea intereselor clienților

- 12.1. Banca, în relațiile sale cu clienții, se bazează pe legislația Republicii Moldova, actele normative, documentele normative interne, contractele încheiate.
- 12.2. Banca își asigură stabilitatea financiară, gradul înalt al lichidității, ia măsurile de securitate, prevăzute de Legea privind activitatea băncilor, Legea privind redresarea și rezoluția băncilor și garantează executarea la termen a obligațiilor asumate în fața clienților. Banca nu-și va asuma obligații ce nu au acoperire destulă cu activele Băncii.
- 12.3. Banca, în corespundere cu actele normative, creează și își menține la nivelul necesar rezervele obligatorii, care se află pe conturile corespondente ale Băncii sau pe conturile speciale în Banca Națională a Moldovei.
- 12.4. În scopul protejării intereselor legitime ale acționarilor, depunătorilor și clienților, Banca este obligată să mențină în permanență un sistem eficient al cadrului de administrare a activității conform cerințelor legislației în vigoare.

XIII. Încetarea activității Băncii

- 13.1. Activitatea Băncii încetează în cazul reorganizării sau lichidării acesteea, conform deciziei luate de către Adunarea Generală a Acționarilor și în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova.
- 13.2. Reorganizarea Băncii semnifică transferarea tuturor drepturilor și obligațiilor către succesorii săi de drepturi. În acest caz în documentele de constituire se introduc modificările necesare. Reorganizarea Băncii se efectuează prin fuziune (contopire sau absorbție), dezmembrare (divizare sau separare), în conformitate cu legislația în vigoare.
- 13.3. Reorganizarea Băncii sau vânzarea unei părți substanțiale din activele Băncii are loc cu permisiunea dată în scris de către Banca Națională a Moldovei și cu respectarea cerințelor, stabilite de legislația în vigoare.
- 13.4. Lichidarea Băncii se efectuează în temeiurile, condițiile și în modul prevăzut de legislația în vigoare. Lichidarea benevolă a Băncii se efectuează, în baza deciziei Adunării Generale a Acționarilor, de către Comisia de lichidare (lichidator), constituită de Adunarea Generală a Acționarilor. În cazul adoptării acestei hotărâri Bancă trebuie să obțină permisiunea Băncii Naționale a Moldovei privind lichidarea benevolă.

- 13.5. Hotărârea de lichidare benevolă a Băncii se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova într-un termen de zece zile din data luării acesteia. Acționarii sunt anunțați despre aceasta decizie în scris de către Comisia de lichidare (lichidator) asupra deciziei date.
- 13.6. Din momentul numirii Comisiei de lichidare (lichidatorului) și obținerii permisiunii respective a Băncii Naționale a Moldovei, aceasta are toate împuternicirile de conducere a activității curente a Băncii și anume:
- a) deține, din momentul numirii, dreptul deplin și exclusiv de a dirija cu activitatea Băncii, de a întreprinde orice acțiuni de lichidare efective cu scopul de a primi din vânzarea activelor Băncii o sumă maximală de mijloace bănești;
 - b) are dreptul la acces și la evaluarea reală a întregii proprietăți a Băncii, determină modul de efectuare a decontărilor cu debitorii și creditorii, ia măsuri pentru plata datoriilor Băncii față de persoanele terțe și acționari, prezintă bilanțul de lichidare către Adunarea Generală a Acționarilor Băncii și Banca Națională.
- 13.7. Creanțele creditorilor se onorează conform ordinii priorității claselor de creanțe, expuse în legislația în vigoare.
În caz dacă mijloacele disponibile necesare pentru achitarea sumelor, conform cerințelor menționate mai sus, nu sunt suficiente pentru acoperirea deplină a obligațiilor Comisia de lichidare (lichidatorul) înștiințează imediat Banca Națională a Moldovei pentru inițierea procesului de lichidare silită.
- 13.8. Activele Băncii, rămase după achitarea tuturor cerințelor creditorilor sunt repartizate între acționari în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, ținând cont de drepturile și cotele-părți ale acționarilor menționați.
- 13.9. Comisia de lichidare (lichidatorul), în corespundere cu legislația Republicii Moldova, poartă răspundere materială pentru pierderile de ordin material, care, din cauza acțiunilor sale, i-au fost pricinuite Băncii, acționarilor Băncii și persoanelor terțe.
- 13.10. Banca își încetează activitatea din momentul radierii ei din Registrul de Stat al persoanelor juridice din Republica Moldova.

XIV. Litigiile

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 baza legislației altor jurisdicții conform contractelor încheiate, dacă asta nu contravine legislației Republicii Moldova.

XV. Dispoziții finale

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

LISTA
Sucursalelor OTP Bank S.A.

Nr. d/o	Denumirea Sucursalei	Sediul
1.	Sucursala nr.1 „STEJAUR” a OTP Bank S.A.	MD-2069, str. Calea Iesilor, 3, mun. Chișinău, Republica Moldova
2.	Sucursala nr.2 „Ismail” a OTP Bank S.A.	MD-2001, str. Ismail, nr. 84, mun. Chișinău, Republica Moldova
3.	Sucursala nr.3 „Ciocana” a OTP Bank S.A.	MD-2044, bd. Mircea cel Bătrîn, 2, mun. Chișinău, Republica Moldova
4.	Sucursala nr.4 „Dacia” a OTP Bank S.A.	MD-2060, bd. Dacia, 16/1, mun. Chișinău, Republica Moldova
5.	Sucursala nr.5 „Rîșcani” a OTP Bank S.A.	MD-2068, str. Miron Costin, 13/1, mun. Chișinău, Republica Moldova
6.	Sucursala nr.6 Aneni a OTP Bank S.A.	MD-6501, str. Concilierii Naționale, 2, or. Anenii Noi, Republica Moldova
7.	Sucursala nr.7 Renaștere a OTP Bank S.A.	MD-2005, bd. Grigore Vieru, 5, mun. Chișinău, Republica Moldova
8.	Sucursala nr.8 „Ungheni” a OTP Bank S.A.	MD – 3601, str. Națională, 17, mun. Ungheni, Republica Moldova
9.	Sucursala nr.9 „Centru” a OTP Bank S.A.	MD-2012, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 81/A, mun. Chișinău, Republica Moldova
10.	Sucursala nr.10 „Cahul” a OTP Bank S.A.	MD-3909, str. Republicii, 20/16, mun. Cahul, Republica Moldova
11.	Sucursala nr.11 Bălți a OTP Bank S.A.	MD-3100, str. Ștefan cel Mare, 68, mun. Bălți, Republica Moldova
12.	Sucursala nr.12 Edineț a OTP Bank S.A.	MD-4601, str. Independenței, 77/A, mun. Edineț, Republica Moldova
13.	Sucursala nr.13 Orhei a OTP Bank S.A.	MD-3505, str. Vasile Lupu, 40, mun. Orhei, Republica Moldova
14.	Sucursala nr.14 Comrat a OTP Bank S.A.	MD-3801, str. Pușkin A., 42, mun. Comrat, Republica Moldova
15.	Sucursala nr.15 „Buiucani” a OTP Bank S.A.	MD-2071, str. Alba Iulia, 89/4, mun. Chișinău, Republica Moldova
16.	Sucursala nr.17 „Hîncești” a OTP Bank S.A.	MD-3401, str. Chișinaului, 3 ”A”, mun. Hîncești, Republica Moldova
17.	Sucursala nr.18 „Drochia” a OTP Bank S.A.	MD -5202, str. Independenței, 13, or. Drochia, Republica Moldova
18.	Sucursala nr.20 „Marița” a OTP Bank S.A.	MD-2060, bd. Dacia, 27, mun. Chișinău, Republica Moldova
19.	Sucursala nr.22 „Soroca” a OTP Bank S.A.	MD-3001, str. Alexandru cel Bun, 8 mun. Soroca, Republica Moldova
20.	Sucursala nr.23 „Mircea cel Bătrîn” a OTP Bank S.A.	MD – 2044, bd. Mircea cel Bătrîn, 14, mun. Chișinău, Republica Moldova
21.	Sucursala nr.24 „Bogdan Voievod” a OTP Bank S.A.	MD-2068, str. Bogdan Voievod, 2, mun. Chișinău, Republica Moldova
22.	Sucursala nr.25 „Ștefan cel Mare” a OTP Bank S.A.	MD-2012, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 130, mun. Chișinău, Republica Moldova
23.	Sucursala nr.26 „Negruzzi” a OTP Bank S.A.	MD-2001, bd. Constantin Negruzzi, 1, mun. Chișinău, Republica Moldova
24.	Sucursala nr.27 „Miorița” a OTP Bank S.A.	MD-2028, str. Vlad Țepeș, 1, mun. Chișinău, Republica Moldova
25.	Sucursala nr.28 „Sarmizegetusa” a OTP Bank S.A.	MD-2015, str. Sarmizegetusa, 1, mun. Chișinău, Republica Moldova
26.	Sucursala nr. 29 „Ialoveni” a OTP Bank S.A.	MD-6801, str. Alexandru cel Bun, 43/a, nr.1, or. Ialoveni, Republica Moldova

Nr. d/o	Denumirea Sucursalei	Sediul
27.	Sucursala nr. 32 „Căușeni” a OTP Bank S.A.	MD-4301, bd. Mihai Eminescu, 12, or. Căușeni, Republica Moldova
28.	Sucursala nr.33 „Dokuceaev” a OTP Bank S.A.	MD-2028, str. V. Dokuceaev, 13/1, mun. Chișinău, Republica Moldova
29.	Sucursala nr. 34 "Calea Basarabiei" a OTP Bank S.A.	MD-2023, str. Uzinelor, 21/4, mun. Chișinău, Republica Moldova
30.	Sucursala nr. 35 „Sîngerei” a OTP Bank S.A.	MD-6201, str. Boris Glavan, 2/b, or. Sîngerei, Republica Moldova
31.	Sucursala nr. 36 „Petru Movilă” a OTP Bank S.A.	MD-2012, bd. Ștefan cel Mare și Sfînt, 137, mun. Chișinău, Republica Moldova
32.	Sucursala nr. 37 "Tudor Vladimirescu" a OTP Bank S.A.	MD-2024, str. Tudor Vladimirescu, 10/1, mun. Chișinău, Republica Moldova
33.	Sucursala nr. 39 "Muncești" a OTP Bank S.A.	MD-2002, șos. Muncești, 125 A, mun. Chișinău, Republica Moldova
34.	Sucursala nr. 40 „Mateevici” a OTP Bank S.A.	MD-2009, str. Mateevici, 53, mun. Chișinău, Republica Moldova
35.	Sucursala nr. 41 „Ceadîr - Lunga” a OTP Bank S.A.	MD-6101, str. Lenin, 105/5, mun. Ceadîr - Lunga, UTA Găgăuzia, Republica Moldova
36.	Sucursala nr. 42 "Porțile Orașului" a OTP Bank S.A.	MD - 2062, bd. Dacia, 49/10, mun. Chișinău, Republica Moldova
37.	Sucursala nr. 43 „Calea Ieșilor” a OTP Bank S.A.	MD - 2069, str. Calea Ieșilor, 55, mun. Chișinău, Republica Moldova
38.	Sucursala nr. 44 „Bum” a OTP Bank S.A.	MD-3100, str. Alexandru cel Bun, 5, mun. Bălți, Republica Moldova
39.	Sucursala nr. 45 „Stadionul Orășenesc” a OTP Bank S.A.	MD-3100, str. Ștefan cel Mare, 14, mun. Bălți, Republica Moldova
40.	Sucursala nr. 46 „Briceni” a OTP Bank S.A.	MD-4701, str. Mihai Eminescu, 41A, or. Briceni, Republica Moldova
41.	Sucursala nr. 47 „Florești” a OTP Bank S.A.	MD-5001, str. Ștefan cel Mare, 1, or. Florești, Republica Moldova;
42.	Sucursala nr. 48 „Rezina” a OTP Bank S.A.	MD-5401, str. 27 August 1989, 46, or. Rezina, Republica Moldova
43.	Sucursala nr. 49 „Testemițeanu” a OTP Bank S.A.	MD-2025, str. Nicolae Testemițeanu, 23, mun. Chisinau, Republica Moldova
44.	Sucursala nr. 50 “Fălești” a OTP Bank S.A.	MD- 5902, str. Mihai Eminescu, 2a, or. Falești, Republica Moldova
45.	Sucursala nr. 51 „Creangă” a OTP Bank S.A.	MD-2064, str. Ion Creangă, 49/2, mun. Chișinău, Republica Moldova
46.	Sucursala nr. 52 „Durlești” a OTP Bank S.A.	MD-2003, str. Tudor Vladimirescu, 62, mun. Chișinău, or. Durlești, Republica Moldova
47.	Sucursala nr. 53 " Petricani" a OTP Bank S.A.	MD-2059, str. Petricani, 86, mun. Chișinău, Republica Moldova.
48.	Sucursala Corporativă a OTP Bank S.A.	MD-2012, bd. Ștefan cel Mare și Sfînt, 81a, mun. Chișinău, Republica Moldova