



STATUTUL

Băncii Comerciale

„Moldindconbank” S.A.

(în redacție nouă)

Chișinău, 2015

I. Prevederi generale

1.1. Banca Comercială „Moldindconbank” Societate pe Acțiuni, denumită în prezentul Statut „Bancă”, a fost fondată prin hotărârea Adunării constitutive (proces-verbal nr.01 din 25 octombrie 1991) în baza Băncii Republicane Comerciale de Stat pentru Industrie și Construcții, reorganizată în societate pe acțiuni, și este succesoarea de drept a acesteia.

1.2. Banca este organizată și activează în calitate de persoană juridică în conformitate cu Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea instituțiilor financiare, Legea privind societățile pe acțiuni, legislația privind piața de capital, alte acte legislative, prezentul Statut și regulamentele interne ale Băncii.

[Pct.1.2 modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

1.3. Banca este societate pe acțiuni și se consideră persoană juridică de la data înregistrării de stat, posedă bilanț propriu și face parte din sistemul unic bancar al Republicii Moldova.

Banca are dreptul să deschidă, în modul stabilit de lege și de Banca Națională a Moldovei, filiale și reprezentanțe, întreprinderi afiliate și societăți dependente pe teritoriul Republicii Moldova, să le atribuie drepturi în limitele prevederilor statutare. Filiala Băncii poate avea subdiviziuni structurale interne (agenții, puncte de schimb valutar) situate în afara sediului ei, care nu au bilanț separat (denumite în continuare „oficii secundare”).

Banca este în drept să deschidă filiale, reprezentanțe peste hotarele Republicii Moldova în conformitate cu legislația Republicii Moldova și a țării respective.

Banca este societate pe acțiuni care are obligația să dezvăluie public informația în conformitate cu legislația în vigoare.

1.4. Banca este o instituție financiară care acceptă depozite sau echivalente ale acestora, transferabile prin diverse instrumente de plată, și care utilizează aceste mijloace integral sau parțial pentru a acorda credite sau pentru a face investiții pe propriul cont și risc.

1.5. Banca poartă răspundere pentru toate angajamentele sale prin întregul patrimoniu de care dispune cu drept de proprietate.

1.6. Banca are bilanț independent, ștampilă cu emblema și cu denumirea acesteia în limba de stat, precum și ștampile pentru filiale cu emblema Băncii și denumirea acestora în limba de stat și foaie cu antetul Băncii.

Orice document sau scrisoare remise de Bancă va cuprinde denumirea Băncii, forma juridică de organizare, sediul, numărul înregistrării de stat și altă informație necesară prevăzută de lege.

Banca, ca societate pe acțiuni, publică pe pagina-web corporativă informația despre ținerea adunărilor generale ale acționarilor, hotărârile adoptate în cadrul acestora, emisiunile închise și ofertele publice ale valorilor mobiliare efectuate de Bancă pe piața primară și pe piața secundară a valorilor mobiliare, evenimentele și acțiunile ce afectează activitatea financiar-economică a Băncii, rapoartele financiare prezentate Comisiei Naționale a Pieței Financiare, precum și altă informație prevăzută de legislație și Statutul Băncii.

1.7. Termenul de activitate al Băncii este nelimitat.

1.8. Banca deschide conturi la Banca Națională a Moldovei, alte bănci de pe teritoriul Republicii Moldova, precum și în străinătate.

1.9. Banca menține rezerve obligatorii în conturi speciale ale Băncii Naționale sau în conturile de corespondență ale Băncii.

1.10. Banca este în drept să devină fondator sau membru al unor uniuni, asociații, societăți pentru coordonarea activității și definirea intereselor sale.

1.11. Banca este independentă din punct de vedere juridic, operațional, financiar și administrativ în limitele prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

Banca emite și aprobă decizii privind chestiuni de orice natură, ce țin de activitatea pe care o desfășoară în interesul acționarilor, deponenților, clienților în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

1.12. Banca își desfășoară activitatea în baza autogestunii și autofinanțării integrale și este posesoare a propriului patrimoniu.

1.13. Mijloacele bănești, alt patrimoniu al cetățenilor, aflate la Bancă, inclusiv depunerile cetățenilor, pot fi sechestrate și supuse perceperii numai în modul prevăzut de legislația în vigoare.

1.14. Denumirea Băncii:

a) completă - Banca Comercială „Moldindconbank” S.A.

b) abreviată - BC „Moldindconbank” S.A.

1.15. Sediul Băncii:

str. Armenească, 38,
2012, mun. Chișinău,
Republica Moldova.

II. Operațiunile Băncii

2.1. Banca acționează din numele său în interesele tuturor acționarilor și clienților din Republica Moldova și de peste hotare, efectuează diverse operațiuni bancare și financiare, în baza licenței eliberate de către Banca Națională a Moldovei în conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare.

2.2. Banca efectuează următoarele activități:

a) acceptarea de depozite (plătibile la vedere sau la termen etc.) cu sau fără dobândă;

b) acordarea de credite (de consum și ipotecare, factoring cu sau fără drept de regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, eliberarea garanțiilor și cauțiunilor etc.);

c) împrumutarea de fonduri, cumpărarea ori vânzarea, în cont propriu sau în contul clienților (cu excepția subscrierii valorilor mobiliare), de:

- instrumente ale pieței financiare (cecuri, cambii și certificate de depozit etc.);

- futures și opțiuni financiare privind titlurile de valoare și ratele dobânzii;

- instrumente privind rata dobânzii;

- titluri de valoare;

d) acordarea de servicii de decontări și încasări, prestarea serviciilor de plată și emiterea monedei electronice, în conformitate cu Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

e) emiterea și administrarea instrumentelor de plată, altele decât cele cuprinse la lit.”d”;

f) cumpărarea și vânzarea banilor (inclusiv a valutei străine);

g) leasing financiar;

h) acordarea de servicii aferente la credit;

i) acordarea de servicii ca agent sau consultant financiar, cu excepția celor de la lit. a) și b);

j) operațiuni în valută străină, inclusiv contracte futures de vânzare a valutei străine;

k) acordarea de servicii fiduciare (investirea și gestionarea fondurilor fiduciare, păstrarea și administrarea valorilor mobiliare și a altor valori etc.);

l) acordarea de servicii de gestionare a portofoliului de investiții și acordarea de consultații privind investițiile;

m) subscrierea și plasarea titlurilor de valoare și acțiunilor, operațiunile cu acțiuni;

n) agent bancassurance – încheierea, în baza mandatului acordat de asigurator în numele și din contul asiguratorului, a contractelor de asigurare cu terții conform condițiilor stipulate în contractul de mandat;

o) orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, permise de Banca Națională a Moldovei.

Banca își desfășoară activitatea în baza licenței eliberate de către Banca Națională a Moldovei.

2.3. Relațiile Băncii cu persoanele juridice și fizice se stabilesc pe bază contractuală.

2.4. Banca are dreptul:

- să participe la formarea capitalului altor întreprinderi și organizații pe bază de participație, folosind fondurile interne cu permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, conform prevederilor Legii instituțiilor financiare;

- să vîndă o parte considerabilă din activele sale cu permisiunea Băncii Naționale a Moldovei;
- să reprezinte interesele întreprinderilor și organizațiilor în organele economice și financiare conform procurilor acestora;
- să devină membru al unor asociații, uniuni, consorțiumuri și altor societăți pe teritoriul Republicii Moldova și în străinătate;
- să stabilească ratele procentuale pentru efectuarea operațiunilor de debit și de credit, precum și mărimea comisioanelor pentru serviciile prestate.

III. Capitalul și valorile mobiliare ale Băncii

3.1 Capitalul propriu (activele nete) al Băncii este constituit din capitalul social, capitalul suplimentar, capitalul de rezervă, din profitul nedistribuit, precum și din alte mijloace prevăzute de legislație și reprezintă activele scutite de obligațiile (datoriile) Băncii.

3.2. Capitalul reglementat sunt fondurile proprii pe care Banca trebuie să le mențină în conformitate cu regulamentele Băncii Naționale și suma minimă pe care Banca trebuie să o mențină în raport cu activele ponderate la risc ori cu totalul activelor.

3.3. Capitalul social al Băncii constituie 496.779.400 (patru sute nouăzeci și șase milioane șapte sute șaptezeci și nouă mii patru sute) lei și este divizat în 4.967.794 (patru milioane nouă sute șazeci și șapte mii șapte sute nouăzeci și patru) acțiuni ordinare.

3.4. Banca plasează acțiuni de o singură clasă: acțiuni ordinare de clasa I cu valoarea nominală 100 lei.

3.5. Acțiunea ordinară a Băncii acordă dreptul la un vot în cadrul adunării generale a acționarilor, dreptul de a primi o cotă-parte din dividende și o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării acesteia.

3.6. Drepturile patrimoniale ale proprietarului de acțiuni ordinare ale Băncii se realizează proporțional acțiunilor deținute.

3.7. Acțiunile Băncii sînt înscrise în contul personal deschis pe numele proprietarului de acțiuni (acționarului) sau custodelui acțiunilor în registrul acționarilor Băncii.

[Pct.3.7. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.8. Banca formează un capital de rezervă în mărime de 10% din capitalul social al Băncii, din defalcări anuale, din profitul net în mărimea stabilită de adunarea generală a acționarilor, dar nu mai puțin de 5%.

3.9. Capitalul de rezervă al Băncii se plasează numai în active cu lichiditate înaltă, care ar asigura folosirea lui în orice moment.

3.10. Capitalul de rezervă al Băncii se repartizează pentru acoperirea pierderilor Băncii și/sau la majorarea capitalului social.

3.11. Reducerile pentru pierderile la active și provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale sunt formate și utilizate în modul și mărimea stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Alte fonduri ale Băncii pot fi formate din profitul net în corespundere cu legislația în vigoare și hotărârile adunării generale a acționarilor.

3.12. Modificările capitalului social al Băncii se efectuează în modul stabilit de art. 42 al Legii privind societățile pe acțiuni, se înregistrează la Comisia Națională a Pieței Financiare, se includ în registrul acționarilor, în bilanțul contabil și în foaia cu antet ale Băncii.

3.13. Capitalul social al Băncii poate fi mărit prin:

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

Capitalul social nu poate fi mărit și acțiunile nu pot fi emise pînă cînd nu vor fi înstrăinate acțiunile de tezaur ale Băncii, conform art. 13 din Legea privind societățile pe acțiuni, și/sau nu vor fi finalizate toate etapele aferente majorării capitalului social, aprobate anterior.

3.14. Drept sursă de mărire a capitalului social al Băncii poate fi:

- a) capitalul propriu al Băncii în limita părții ce depășește capitalul ei social și/sau;

b) aporturile primite de la achizitorii de acțiuni.

3.15. Deciziile privind mărirea capitalului social se iau de Adunarea generală a acționarilor Băncii.

3.16. Mărirea valorii nominale a acțiunilor plasate se efectuează în proporție egală pentru toate acțiunile. Mărirea valorii nominale a acțiunilor plasate se efectuează în mărimile stabilite de organul care a luat hotărârea.

3.17. Plasarea acțiunilor emisiunii suplimentare se efectuează în corespundere cu Legea privind societățile pe acțiuni, legislația privind piața de capital, cu prezentul Statut și cu decizia de emiteră suplimentară de acțiuni.

[Pct.3.17. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.18. Banca este în drept să efectueze emisiuni suplimentare închise de acțiuni în conformitate cu prevederile legislației privind piața de capital și Legii privind societățile pe acțiuni, precum și să inițieze ofertă publică pe piața primară a valorilor mobiliare numai după aprobarea prospectului ofertei publice la Comisia Națională a Pieței Financiare.

[Pct.3.18. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.19. Plasarea acțiunilor emisiunii suplimentare se efectuează prin subscrierea acestora de către acționarii Băncii proporțional numărului de acțiuni cu drept de vot care le aparțin.

La subscrierea la acțiunile emisiunii suplimentare acționarii Băncii au dreptul: (i) să facă uz de dreptul lor de preemțiune asupra acțiunilor emisiunii suplimentare, (ii) să renunțe la un astfel de drept în mod explicit, (iii) să ceseze acest drept, contra plată, altor acționari, cu condiția respectării dreptului de preemțiune al altor acționari (proporțional cotei acțiunilor deținute).

Acționarul este obligat să încheie contractul de subscriere în termen ce nu depășește 5 zile lucrătoare până la data stabilită de încheiere a emisiunii închise sau până la data expirării termenului de preemțiune la emisiunea publică.

3.20. Acțiunile emisiunii suplimentare plătite în întregime cu capitalul propriu al Băncii se repartizează între acționari fără plată și proporțional numărului de acțiuni care le aparțin.

3.21. Fără permisiunea prealabilă a Băncii Naționale:

a) nici un achizitor potențial nu poate să dobândească, prin nici o modalitate, o cotă substanțială în capitalul social al Băncii ori să își majoreze cota substanțială astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau cotei de participare în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 5 %, 10%, 20%, 33 % sau 50%, ori astfel încât Banca să devină o sucursală a sa;

b) nici o persoană nu poate să dobândească, individual sau concertat, prin nici o modalitate, o cotă în capitalul social al Băncii asupra căreia au devenit incidente prevederile art.15 , alin.2 al Legii instituțiilor financiare.

Exercițiul 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 consiliului societății, ai organului executiv și ai comisiei de cenzori, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției realizate cu încălcarea prevederilor art.15 alin.(1) al Legii instituțiilor financiare.

Persoanele care au încălcat prevederile art.15 alin.(1) al Legii instituțiilor financiare vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziției, acțiunile aferente cotei substanțiale astfel achiziționate. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art.15⁶ alin.(3) al Legii instituțiilor financiare.

3.22. Emisiunea acțiunilor Băncii se efectuează în formă dematerializată cu eliberarea extraselor din registrul acționarilor Băncii.

3.23. Înscrierile în registrul acționarilor se efectuează de către persoana care ține registrul, în termen de 3 zile de la data depunerii tuturor documentelor prevăzute de legislația privind piața de capital și de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare referitoare la activitatea de ținere a registrului.

[Pct.3.23. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.24. Achizitorul de acțiuni ale Băncii se consideră proprietar al acestora din momentul efectuării înscrierii corespunzătoare în registrul acționarilor Băncii.

3.25. Extrasul din registrul acționarilor confirmă dreptul acționarului la acțiunile Băncii deținute la data eliberării acestuia.

3.26. Acțiunea aflată în circulație este acțiunea plasată ce aparține acționarului Băncii.

3.27. Banca poate efectua tranzacții cu acțiunile plasate de ea prin achiziționarea, răscumpărarea, convertirea, consolidarea și fracționarea lor în conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni și legislației privind piața de capital.

[Pct.3.27. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.28. Decizia de a achiziționa acțiunile plasate în scopul prevenirii unei eventuale scăderi a cursului se ia de către Consiliul Băncii.

Deciziile privind achiziționarea acțiunilor în scopul reducerii capitalului social al Băncii sau cedării către salariații Băncii a unui număr de acțiuni proprii se iau în exclusivitate de către adunarea generală a acționarilor.

3.29. În hotărârea privind achiziționarea acțiunilor plasate de Bancă vor fi indicate numărul lor, prețul de achiziție, forma de plată și termenul în decursul căruia are loc achiziția. Prețul de achiziție va fi echivalent cu prețul echitabil stabilit conform legislației în vigoare.

[Pct.3.29. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.30. Banca este obligată să aducă la cunoștința fiecărui acționar propunerea despre achiziționarea acțiunilor Băncii aflate în circulație.

3.31. Orice acționar al Băncii este în drept să vîndă acțiunile care îi aparțin, Banca fiind obligată să le achiziționeze în condițiile anunțate.

3.32. Dacă numărul total de acțiuni anunțat de acționarii Băncii depășește numărul de acțiuni anunțate pentru achiziționare de către Bancă, acțiunile se achiziționează proporțional numărului lor, indicat în fiecare cerere.

3.33. Înstrăinarea acțiunilor achiziționate de către Banca poate avea loc numai după expirarea termenului de achiziționare, conform hotărârii organului care a luat hotărârea privind achiziționarea acțiunilor respective.

[Pct.3.33. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.34. Acțiunile de tezaur nu vor depăși 10 procente din capitalul social al Băncii.

[Pct.3.34. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.35. Răscumpărarea de către Bancă a acțiunilor plasate de ea se efectuează conform cererii acționarilor în cazul:

- a) operării în Statutul Băncii a unor modificări ce limitează drepturile acționarilor, sau
- b) efectuării de către Bancă a unei tranzacții de proporții sau a unei tranzacții cu conflict de interese conform hotărârii adunării generale a acționarilor ori a Consiliului Băncii, sau
- c) reorganizării Băncii conform hotărârii adunării generale a acționarilor sau în alte cazuri prevăzute de art. 79 al Legii privind societățile pe acțiuni.

[Pct.3.35. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.36. Acționarul este în drept să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin, iar Banca este obligată să răscumpere acțiunile plasate în cazurile stabilite de legislația în vigoare, inclusiv dacă și-a exprimat dezacordul față de hotărârile luate în cazurile prevăzute la al.(2), lit b) – d), art.79 Legea privind societățile pe acțiuni, și a cerut ca acest fapt să fie consemnat în procesul-verbal al adunării generale a acționarilor care au dreptul să ceară răscumpărarea acțiunilor ce le aparțin.

[Pct.3.36. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.37. Acționarii depun cererile de răscumpărare a acțiunilor în decurs de cel mult 3 luni de la data producerii evenimentului care a condiționat răscumpărarea.

[Pct.3.37. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.38. Hotărârea de răscumpărare a acțiunilor Băncii se ia de Consiliul Băncii.

Răscumpărarea se efectuează la preț echitabil, determinat conform prevederilor legislației în vigoare.

[Pct.3.38. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.39. Dreptul de a cere răscumpărarea acțiunilor ce le aparțin îl au acționarii incluși în registrul acționarilor Băncii la data luării uneia din hotărârile prevăzute de legislația în vigoare și art. 3.35. al Statutului Băncii.

[Pct.3.39. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.40. Acționarul nu este în drept să ceară răscumpărarea acțiunilor ce îi aparțin în cazul în care s-a luat hotărârea de lichidare a Băncii.

[Pct.3.40. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.41. Convertirea valorilor mobiliare plasate ale Băncii se efectuează conform hotărârii adunării generale a acționarilor.

[Pct.3.41. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.42. Acțiunea de tezaur este acțiunea plasată a Băncii, achiziționată sau răscumpărată de la acționarul Băncii.

[Pct.3.42. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.43. Acțiunile de tezaur sunt excluse din circulație și constituie capital retras, se reflectă la bilanțul Băncii, însă nu constituie capitalul propriu al Băncii, nu dau dreptul la vot la adunarea generală a acționarilor, dreptul la primirea dividendelor și a unei părți din bunurile Băncii în cazul lichidării acesteia și nu pot constitui aport la capitalul social al unei societăți comerciale.

Acțiunile de tezaur pot fi utilizate ca mijloc de plată a dividendelor în limitele și condițiile aprobate de adunarea generală a acționarilor.

[Pct.3.43. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.44. Banca are dreptul să efectueze consolidarea și fracționarea acțiunilor Băncii.

[Pct.3.44. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.45. Consolidarea și fracționarea acțiunilor nu trebuie să ducă la modificarea capitalului social al Băncii.

[Pct.3.45. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.46. Consolidarea și fracționarea acțiunilor se extinde asupra tuturor acțiunilor de clasa respectivă emise de Bancă.

[Pct.3.46. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

3.47. Modificarea valorii nominale și numărului de acțiuni plasate, legate de consolidarea, convertirea sau fracționarea acțiunilor, trebuie să fie înregistrată la Comisia Națională a Pieței Financiare și operată în Statutul Băncii și în registrul acționarilor acesteia.

[Pct.3.47. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

IV. Statutul juridic al acționarilor Băncii

4.1. Acționarul este persoana care a devenit proprietar al uneia sau mai multor acțiuni ale Băncii în modul stabilit de Legea privind societățile pe acțiuni, alte acte legislative și de prezentul Statut.

Acționarii nu răspund pentru obligațiunile Băncii și suportă riscul pierderilor în limita valorii acțiunilor ce le aparțin.

Acționarul este titular al drepturilor obligaționale prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni și de Statutul Băncii față de bunurile ce aparțin Băncii cu dreptul de proprietate.

Acționarii pot fi persoane fizice și juridice din Republica Moldova, precum și din alte state.

4.2. Acționarul are dreptul:

a) să participe la adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;

b) să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor;

c) să ia cunoștință și să facă copii de pe documentele Băncii, accesul la care este prevăzut de art. 92 al Legii privind societățile pe acțiuni;

- d) să primească dividendele anunțate proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;
- e) să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrare fiduciară;
- f) să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin, în cazurile prevăzute de p.3.34. al prezentului Statut;
- g) să primească o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei;
- h) să exercite alte drepturi prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni și prezentul Statut;
- i) acționarul minoritar are dreptul să ceară oricând persoanei care 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 stabilit de art. 26¹ al Legii privind societățile pe acțiuni;
- j) Acționarul minoritar care a obținut acțiunile în alt mod decât contra bonuri patrimoniale are dreptul să ceară acționarului majoritar ca acesta să-i achiziționeze acțiunile deținute în modul și în condițiile stabilite de Legea privind piața de capital.
- k) Acționarul majoritar este în drept să refuze achiziționarea acțiunilor cu drept de vot ale acționarului minoritar conform alin.(15) și (16), art.25 al Legii privind societățile pe acțiuni, în cazul în care acțiunile deținute de acționarul minoritar sînt grevate cu obligații.
- l) Acționarul majoritar este în drept să ceară acționarilor minoritari ca aceștia să-i vîndă valorile mobiliare pe care le dețin în modul și în condițiile stabilite de Legea privind piața de capital.
- m) În cazurile prevăzute la alin.(15), (16) și (18), art.25 al Legii privind societățile pe acțiuni, mijloacele bănești vor fi transferate acționarului minoritar prin mandat poștal sau la contul bancar indicat de către acesta pînă la radierea acțiunilor cu drept de vot de pe numele acționarului minoritar și trecerea pe numele acționarului majoritar. În cazul în care mijloacele bănești transferate prin mandat poștal sînt returnate, acestea se depun la un cont bancar deschis de către acționarul majoritar sau de către emitent în favoarea acționarului minoritar care nu a primit contravaloarea acțiunilor.
- n) de preemțiune la subscrierea acțiunilor de la emisiunile suplimentare.
- Dreptul la vot, dat de acțiunea cu drept de vot, nu poate fi limitat, dacă Legea privind societățile pe acțiuni sau alte acte normative nu prevăd altfel.
- În cazul în care dreptul de vot se suspendă/limitează în temeiul legislației sau prin decizia instanței de judecată, acțiunile la care dreptul de vot este suspendat/limitat nu se exclud din calcul la convocarea adunării generale a acționarilor de către acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot și la stabilirea cvorumului la adunarea generală a acționarilor. Aceste acțiuni, după caz, nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.
- [Pct.4.2. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]*
- 4.3. Acționarul este în drept să delege exercitarea drepturilor sale reprezentantului său în temeiul mandatului sau al contractului.
- Persoanele cu funcții de răspundere în Bancă, cu excepția membrilor Consiliului Băncii, nu pot fi reprezentanți ai acționarilor.
- 4.4. Acționarul este în drept să-l înlocuiască oricînd pe reprezentantul său sau să-i retragă împuternicirile în conformitate cu legislația și condițiile contractului sau mandatului.
- 4.5. Acționarul care lucrează în Bancă nu are drepturi preferențiale față de ceilalți acționari, iar angajații Băncii care dețin acțiuni nu au drepturi preferențiale față de ceilalți angajați ai Băncii.
- 4.6. Acționarul nu este în drept, fără împuterniciri speciale, să acționeze în numele societății, cu excepția cazurilor prevăzute de art. 26 alin.(2) lit.c) al Legii privind societățile pe acțiuni.
- 4.7. Acționarii Băncii care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot plasate ale Băncii dispun de următoarele drepturi suplimentare:
- a) să introducă chestiuni în ordinea de zi a adunării generale anuale a acționarilor;
- b) să propună candidați pentru membrii Consiliului Băncii și ai Comisiei de cenzori;
- c) să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Băncii.

4.8. Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, aflate în circulație, dispun de următoarele drepturi suplimentare:

a) să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor Băncii în temeiul raportului societății de audit sau al altei organizații specializate ce nu este persoană afiliată Băncii;

b) să ceară efectuarea de controale extraordinare ale activității economico-financiare a Băncii;

c) să adreseze instanței judecătorești din numele Băncii, fără împuterniciri speciale, o cerere de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de persoanele cu funcții de răspundere în urma încălcării intenționate sau grave de către acestea a prevederilor legislației în vigoare.

4.9. Acționarii Băncii care dețin în ansamblu cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot plasate ale Băncii dispun de dreptul suplimentar - să ceară convocarea adunării generale extraordinare a acționarilor în modul stabilit de Legea privind societățile pe acțiuni și Statutul Băncii.

4.10. Acționarii care dețin acțiuni cu drept de vot ale Băncii plasate sau alte valori mobiliare ale societății care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot, au dreptul de preemțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează sau asupra altor valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot, în modul stabilit în hotărârea de emisiune a acestora.

Modul de exercitare a acestui drept se stabilește prin hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare și de prospectul ofertei publice, care oferă acționarilor posibilitatea de a se subscrie la valorile mobiliare din emisiunea suplimentară, proporțional cotei din capitalul social deținute la data de subscriere.

Acționarul are dreptul să renunțe, parțial sau integral, la dreptul său de preemțiune și să ceseze acest drept altor acționari sau altor persoane.

În cazul emisiei închise, dacă rămân valori mobiliare nesubscrise, după expirarea termenului de realizare a dreptului de preemțiune, Banca oferă dreptul de subscriere acționarilor, suplimentar numărului ce le-a revenit proporțional cotei deținute în capitalul social, ulterior persoanelor terțe aprobate de adunarea generală a acționarilor și în ultimul rând salariaților Băncii.

Dreptul de preemțiune se exercită într-un termen care nu poate fi mai mic de 14 zile lucrătoare de la data publicării ofertei sau de la data expedierii către acționari a scrisorilor pentru plasarea valorilor mobiliare prin oferta publică ori de la data adoptării hotărârii pentru emisiunea suplimentară închisă a acestora, cu excepția cazurilor prevăzute la art.27 alin.(7) din Legea privind societățile pe acțiuni.

Transferul dreptului de proprietate asupra acțiunilor Băncii se efectuează conform legislației în vigoare.

4.11. Pentru apărarea drepturilor și intereselor lor legitime acționarii sunt în drept, în modul stabilit de legislație, să sesizeze organele de conducere ale Băncii și/sau Comisia Națională a Pieței Financiare și/sau instanța judecătorească, inclusiv:

a) să sesizeze organele de conducere ale 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 în vigoare;

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 prejudicii 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.

4.12. Acționarul este obligat:

a) să informeze persoana care ține registrul acționarilor despre toate schimbările din datele sale, introduse în registru;

b) să dezvăluie informația despre tranzacțiile cu acțiunile Băncii în conformitate cu prevederile legislației în vigoare;

c) să îndeplinească alte obligații prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni sau de alte acte legislative.

d) acționarii persoane cu funcții de răspundere sunt obligați să comunice în scris Băncii, Comisiei Naționale a Pieței Financiare despre toate tranzacțiile cu acțiunile Băncii, în modul stabilit de legislație.

[Pct.4.12. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

4.13. Dacă în urma neexecutării sau executării necorespunzătoare a prevederilor legislației și prezentului Statut Băncii i-a fost cauzate prejudicii, acționarul răspunde în fața Băncii în mărimea prejudiciului cauzat.

4.14. Prin decizie a instanței de judecată, acționarul este obligat să repare prejudiciul material cauzat Băncii și/sau altor acționari ai Băncii în cazul în care, în mod abuziv, cu rea-credință și neîntemeiat, înaintează cereri de chemare în judecată contra Băncii și/sau altor acționari, sesizează Comisia Națională a Pieței Financiare, organele de drept și/sau alte autorități publice. În cazul în care fapta acționarului este prevăzută de Codul contravențional sau de Codul penal, suplimentar reparării prejudiciului material, fapta în cauză atrage răspundere contravențională sau penală conform legislației.

[Pct.4.14. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

V. Structura organizațională a Băncii

5.1. Structura organizațională a Băncii se aprobă de către Consiliul Băncii în funcție de volumul și direcțiile de activitate ale Băncii.

5.2. Consiliul Băncii, la propunerea președintelui Comitetului de conducere al Băncii sau al Comitetului de conducere al Băncii, sau din inițiativă proprie, este în drept pe parcursul anului financiar să modifice structura organizațională a Băncii.

5.3. Banca își desfășoară activitatea financiară, prevăzută de licența Băncii Naționale a Moldovei prin intermediul serviciilor, secțiilor, direcțiilor și departamentelor sale, precum și subdiviziunilor sale (filiale, reprezentanțe și oficii secundare).

5.4. Fiecare filială și reprezentanță a Băncii este o subdiviziune separată, dependentă juridic de Bancă.

Filiala efectuează toate tipurile de activități financiare sau o parte din acestea conform licenței și Regulamentului privind filiala BC „Moldindconbank” S.A.

Filiala Băncii poate avea subdiviziuni structurale interne (agenții, puncte de schimb valutar) situate în afara sediului ei. Agențiile desfășoară activități, inclusiv cele ale punctului de schimb valutar, determinate de Bancă în conformitate cu lista activităților permise acesteia, stabilite în actele normative ale Băncii Naționale. Punctul de schimb valutar își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea nr. 62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară.

5.5. Denumirea și sediul filialelor și reprezentanțelor BC „Moldindconbank” S.A. sunt indicate în Anexa la prezentul Statut.

Denumirea oficiilor secundare va conține indicarea tipului acestuia și apartenența la filiala concretă în cadrul căreia au fost deschise. Oficiul secundar se indică în regulamentul filialei.

5.6. Dirijarea filialei se efectuează de către directorul filialei. În funcție de volumul de activitate al filialei, prevăzut de regulamentul filialei:

1) adjunctul (adjuncții acestuia) se investește (se investesc) cu dreptul de a-și asuma de sine stătător obligații în numele Băncii, în limitele împuternicirilor stipulate de regulamentele interne ale Băncii;

2) adjunctul acestuia sau alt colaborator al filialei se investește cu dreptul de a-și asuma de sine stătător obligații în numele Băncii numai în absența temporară a directorului filialei.

5.7. În cazul creării în cadrul Băncii a Departamentului corporativ, se investește cu dreptul de a-și asuma de sine stătător obligații în numele Băncii, directorul Departamentului corporativ în limitele împuternicirilor prevăzute în regulamentul acestei subdiviziuni.

5.8. Alte persoane investite să-și asume obligații, de sine stătător sau împreună cu alții, în numele și în contul Băncii (inclusiv și cele indicate în p.p. 5.6. și 5.7) se desemnează de către Consiliul Băncii și sunt împuternicite să-și exercite funcția de administrator doar după confirmarea Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu regulamentul Băncii Naționale a Moldovei cu privire la exigențele față de administratorii Băncii.

Împuternicirile persoanelor menționate și limitele acestor împuterniciri sunt descrise în regulamentele respective ale Băncii.

VI. Organele de conducere ale Băncii

6.1. Adunarea generală a acționarilor

6.1.1. Adunarea generală a acționarilor este organul suprem de conducere al Băncii.

6.1.2. Adunarea generală a acționarilor se convoacă și se desfășoară în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, alte acte normative și prezentul Statut.

6.1.3. 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 ce țin de competența Consiliului Băncii;

a¹) aprobă Codul de guvernare corporativă a Băncii, precum și modificarea sau completarea acestuia;

b) decide modificarea capitalului social;

b¹) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii, prevăzute de art. 92 alin. (1) al Legii privind societățile pe acțiuni;

c) aprobă Regulamentul Consiliului Băncii, alege membrii lui și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește quantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și a compensațiilor, precum și decide cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;

d) aprobă Regulamentul Comisiei de cenzori, alege membrii ei și retrage înainte de termen împuternicirile lor, stabilește quantumul retribuției muncii lor și compensațiilor, precum și decide cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Comisiei de cenzori;

e) confirmă societatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește quantumul retribuției serviciilor ei;

f) decide încheierea de către Bancă a tranzacțiilor de proporții, prevăzute de art. 83 alin.(2) al Legii privind societățile pe acțiuni și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii, conform ultimului raport financiar;

g) decide cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;

h) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului Băncii și darea de seamă anuală a Comisiei de cenzori;

i) aprobă normativele de repartizare a profitului net al Băncii potrivit propunerii Consiliului Băncii;

j) decide cu privire la repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale sau acoperirea pierderilor Băncii;

j¹) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor, persoanelor terțe, salariaților Băncii;

k) decide cu privire la reorganizarea sau lichidarea Băncii;

l) aprobă bilanțurile de divizare, consolidat sau de lichidare ale Băncii;

m) decide cu privire la crearea comisiei de numărare a voturilor la adunarea generală a acționarilor Băncii sau delegarea împuternicirilor ei registraturii Băncii;

n) decide cu privire la achiziționarea acțiunilor plasate ale Băncii conform prevederilor art.78 din Legea privind societățile pe acțiuni, cu excepția cazurilor ce țin de competența Consiliului.

6.1.4. Hotărârile adunării generale a acționarilor privind chestiunile ce țin de atribuțiile ei sînt obligatorii pentru persoanele cu funcții de răspundere și acționarii Băncii.

6.1.5. Adunarea generală a acționarilor Băncii poate fi ordinară anuală sau extraordinară.

6.1.6. Adunarea generală a acționarilor se ține:

- a) cu prezența acționarilor; sau
- b) prin corespondență; sau
- c) sub formă mixtă.

6.1.7. Pregătirea adunării generale a acționarilor Băncii include:

- a) adoptarea deciziei de convocare a adunării generale a acționarilor;
- b) întocmirea listei acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală a acționarilor;
- c) informarea acționarilor despre ținerea adunării generale a acționarilor;
- d) pregătirea materialelor pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor Băncii și oferirea posibilității de a lua cunoștință de ele;
- e) înregistrarea buletinelor de vot care au fost primite pentru votarea prin corespondență de către acționari sau reprezentanții lor sau custozii acțiunilor care au venit să participe nemijlocit la adunarea generală a acționarilor;
- f) stabilirea cvorumului adunării generale a acționarilor;
- g) alegerea (numirea) organelor de lucru ale adunării generale a acționarilor.

6.1.8. Adunarea generală anuală a acționarilor se ține în termenul stabilit de Consiliul Băncii sau de Comitetul de conducere, în cazul prevăzut la art.69 alin.(3) al Legii privind societățile pe acțiuni, dar nu mai devreme de o lună și nu mai tîrziu de 2 luni de la data primirii de către organul financiar a raportului financiar anual a Băncii.

6.1.9. Dacă Consiliul Băncii, în termenul stabilit în p.6.1.8 al prezentului Statut, n-a asigurat înștiințarea acționarilor despre ținerea adunării generale anuale a acționarilor, atunci o astfel de adunare se convoacă conform hotărîrii Comitetului de conducere al Băncii, luată din inițiativa acestuia sau la cererea Comisiei de cenzori sau oricărui acționar al Băncii sau în temeiul deciziei instanței judecătorești.

6.1.10. Adunarea extraordinară a acționarilor Băncii se convoacă în temeiul hotărîrii Consiliului Băncii, care a fost luată din inițiativa Consiliului Băncii sau la cererea Comisiei de cenzori a Băncii sau la cererea acționarilor care dețin în ansamblu cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot la data prezentării cererii sau în temeiul încheierii instanței judecătorești. Hotărîrea privind termenul de ținere a adunării generale extraordinare a acționarilor se ia în termen de 15 de zile de la data primirii de către Bancă a cererii de a ține o astfel de adunare.

6.1.11. Ordinea de zi a adunării generale anuale a acționarilor, lista candidaților în organele de conducere ale Băncii se întocmesc de Consiliul Băncii în modul stabilit de Regulamentul Consiliului Băncii, sau de către organul executiv în temeiul art.53 alin.(2) al Legii privind societățile pe acțiuni, ținîndu-se cont de cererile acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot, precum și de cererile acționarilor prevăzute la art. 39 alin.(6) a Legii privind societățile pe acțiuni.

6.1.12. Lista acționarilor Băncii care au dreptul să participe la adunarea generală se întocmește și se prezintă de către Registratorul Băncii la data fixată de Consiliul Băncii sau de persoanele care au convocat adunarea. Lista acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală anuală a acționarilor Băncii se întocmește după data luării deciziei de convocare a adunării generale, dar nu mai tîrziu de 45 zile înainte de ținerea ei.

6.1.13. Registratorul Băncii întocmește și prezintă Băncii lista modificărilor operate în lista acționarilor Băncii care au dreptul să participe la adunarea generală a acționarilor pînă la ținerea adunării generale a acționarilor, conform prevederilor art. 54 alin.(5) al Legii privind societățile pe acțiuni și art.15⁸ al Legii instituțiilor financiare.

6.1.14. Informația despre ținerea adunării generale a acționarilor se expediază fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal sau custodelui acțiunilor sub formă de avis și se publică pe pagina web a Băncii și în ziarele "Moldova Suverană" și "Capital Market".

6.1.15. Termenul de expediere a avizelor și de publicare a informației despre ținerea adunării generale a acționarilor nu poate fi mai mare de 30 de zile înainte de ținerea adunării generale ordinare și 15 zile înainte de ținerea adunării generale extraordinare.

6.1.16. Banca este obligată cu cel puțin 10 zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor să dea acționarilor, reprezentanților acestora posibilitatea de a lua cunoștință de toate materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

6.1.17. Materialele ce urmează a fi prezentate acționarilor pentru a lua cunoștință în cadrul pregătirii adunării generale a acționarilor sînt:

- a) lista acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală a acționarilor;
- b) raportul financiar anual al Băncii, cu toate anexele, înregistrat la organul financiar corespunzător, raportul anual al Consiliului Băncii și raportul anual al Comisiei de cenzori a Băncii;
- c) raportul societății de audit, precum și actele de control și deciziile Băncii Naționale a Moldovei, altor organe de stat care au exercitat controlul asupra activității Băncii în anul gestionar;
- d) informații despre candidații pentru funcțiile de membru al Consiliului Băncii și de membru al Comisiei de cenzori a Băncii;
- e) propunerile pentru modificarea și completarea Statutului Băncii sau proiectul Statutului în redacție nouă, proiectele de repartizare a beneficiului anual al Băncii, precum și proiectele altor documente ce urmează a fi aprobate de adunarea generală a acționarilor;
- f) datele despre proporțiile și prețurile medii ale tranzacțiilor înregistrate în registrul deținătorilor valorilor mobiliare ale Băncii pe fiecare lună a anului gestionar;
- g) alte materiale conform chestiunilor incluse în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

Banca este obligată să dea acționarilor posibilitate 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.

Prezentarea materialelor pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor se organizează în sediul Central al Băncii, str. Armenească, nr.38, Chișinău, în local liber. Responsabili de procedură sunt colaboratorii Băncii din Secția valori mobiliare.

La cererea oricărui acționar, Banca îi va prezenta, în termen de o zi, copii ale materialelor pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, cu excepția listei acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală anuală a acționarilor.

6.1.18. Pentru a participa nemijlocit la adunarea generală care se ține cu prezența acționarilor sau sub formă mixtă, acționarii Băncii, reprezentanții lor, custozii acțiunilor de acțiuni sunt obligați să se înregistreze contra semnătură la Comisia de înregistrare.

Reprezentantul acționarului sau custodele acțiunilor de acțiuni se înregistrează și participă la adunarea generală a acționarilor Băncii în baza procurii, mandatului, legii, contractului sau actului administrativ.

6.1.19. Votul la adunarea generală a acționarilor ținută prin corespondență, precum și votul secret se exercită cu întrebuintarea buletinelor de vot perfectate în corespundere cu cerințele prevăzute în art. 62 al Legii privind societățile pe acțiuni.

6.1.20. Lista acționarilor care participă la adunarea generală a acționarilor se semnează de membrii comisiei de înregistrare, ale căror semnături se autentifică de membrii în exercițiu ai Comisiei de cenzori a Băncii și se transmite comisiei de numărare a voturilor.

Comisia de înregistrare stabilește prezența sau lipsa cvorumului la adunarea generală a acționarilor și numără voturile pentru alegerea comisiei de numărare a voturilor.

6.1.21. Adunarea generală a acționarilor Băncii are cvorum dacă la momentul încheierii înregistrării au fost înregistrați și participă la ea acționarii care dețin mai mult de 50% (50 + 1) din acțiunile cu drept de vot aflate în circulație. În cazul în care acționarilor li se expediază buletine de vot, la stabilirea cvorumului se ține cont de voturile exprimate prin buletinele primite de Bancă (comisia de înregistrare) la data ținerii adunării generale a acționarilor.

6.1.22. Adunarea generală a acționarilor este prezidată de președintele Consiliului Băncii sau de o altă persoană aleasă de adunarea generală.

Atribuțiile secretarului adunării generale le exercită secretarul Consiliului Băncii sau o altă persoană aleasă la adunarea generală.

Hotărîrea adunării generale a acționarilor luată contrar prevederilor legislației în vigoare poate fi atacată în instanța de judecată de oricare acționar sau altă persoană împuternicită, în cazurile prevăzute în art. 59 alin.(5) și alin.(5¹) al Legii privind societățile pe acțiuni.

6.1.23. 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 sînt prezenți la adunarea generală și au votat unanim pentru modificarea și completarea ordinii de zi; sau

b) completarea ordinii de zi este condiționată de tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a persoanelor cu funcții de răspundere ale Băncii și propunerea privind completarea menționată a fost adoptată cu majoritatea voturilor reprezentate la adunarea generală;

c) completarea ordinii de zi este condiționată de cerințele acționarilor înaintate în baza art.39 alin.(6),(6¹) din Legea privind societățile pe acțiuni; această completare urmează, în mod obligatoriu, să fie introdusă în ordinea de zi.

6.1.24. Hotărîrile adunării generale a acționarilor Băncii asupra chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă se iau cu 2/3 din voturile reprezentate la adunare, cu excepția hotărîrilor privind alegerea Consiliului Băncii care se adoptă prin vot cumulativ și a hotărîrilor asupra celorlalte chestiuni care se i-au cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la adunare.

6.1.25. Rezultatul votului la adunarea generală se înregistrează în procesul-verbal semnat de membrii comisiei de numărare a voturilor și de membrii Comisiei de cenzori, care se anexează la procesul-verbal al adunării generale.

Rezultatul votului cu prezența acționarilor se anunță la adunare, la adunarea prin corespondență sau mixtă se aduce la cunoștința acționarilor printr-un aviz sau prin publicarea informației privind rezultatul votului.

6.1.26. Hotărîrea adunării generale a acționarilor intră în vigoare la data anunțării rezultatului votului, dacă legislația sau adunarea generală nu prevede un alt termen de intrare în vigoare.

6.1.27. Pentru numărarea voturilor și întocmirea procesului-verbal privind rezultatul votului adunarea generală a acționarilor alege comisia de numărare a voturilor.

6.1.28. Persoanele cu funcție de răspundere ale Băncii, precum și reprezentanții lor, care dețin acțiunile ei și/sau reprezintă alți acționari la adoptarea hotărîrilor privind chestiunile prevăzute în art.61 alin.(6) al Legii privind societățile pe acțiuni participă la adunarea generală a acționarilor în modul prevăzut de art. 86 alin.(5) și (6) din această lege.

6.1.29. Procesul-verbal al adunării generale a acționarilor Băncii se întocmește în termen de 10 zile de la închiderea adunării generale, în cel puțin două exemplare. Fiecare exemplar al procesului-verbal se semnează de președintele și de secretarul adunării generale a acționarilor ale căror semnături se autentifică de către membrii Comisiei de cenzori în exercițiu.

Procesul-verbal al adunării generale a acționarilor se perfectează în conformitate cu prevederile art. 64 al Legii privind societățile pe acțiuni.

[Pct.6.1. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

6.2. Consiliul Băncii

6.2.1. Consiliul Băncii își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, Legea instituțiilor financiare, alte acte normative, prezentul Statut și Regulamentul Consiliului Băncii.

Consiliul Băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și în limitele atribuțiilor sale exercită conducerea generală și controlul asupra activității Băncii.

Consiliul Băncii este subordonat adunării generale a acționarilor.

6.2.2. Consiliul Băncii are următoarele atribuții:

a) decide cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor și întocmirea listei candidaților pentru alegerea organelor de conducere ale societății;

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 art. 83 alin.(1) din Legea privind societățile pe acțiuni și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar;
- d) confirmă registratorul Băncii și stabilește cuantumul retribuției serviciilor lui;
- e) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- f) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii, inclusiv lista subscriitorilor și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii; aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- g) decide, în cursul anului financiar, repartizarea profitului net, folosirea capitalului de rezervă și celui suplimentar, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- h) prezintă adunării generale a acționarilor propuneri privind plata dividendelor anuale și decide asupra plății dividendelor intermediare;
- i) aprobă fondul sau normativele de retribuire a muncii salariaților Băncii;
- j) decide aderarea Băncii la asociații sau alte uniuni;
- k) aprobă planul strategic și direcțiile prioritare ale activității Băncii;
- l) aprobă modul de înștiințare a acționarilor despre ținerea adunării generale, precum și modul de prezentare acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a adunării generale pentru a se lua cunoștință de ele;
- m) aprobă Regulamentul Comitetului de conducere al Băncii, numirea în funcție sau eliberarea din funcție a membrilor lui, inclusiv a președintelui, prim-vicepreședintelui și vicepreședinților Comitetului de conducere, încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii și compensațiilor acestora, precum și decide tragerea lor la răspundere sau eliberarea de răspundere;
- n) aprobă rapoartele trimestriale ale Comitetului de conducere;
- o) decide deschiderea și închiderea filialelor și reprezentanțelor, numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, aprobă modificările și completările operate în Statut în legătură cu aceasta, precum și decide deschiderea/închiderea oficiilor secundare;
- p) aprobă, conform competențelor Consiliului, tranzacțiile cu persoanele afiliate Băncii înainte realizării acestora;
- q) decide încheierea oricăror tranzacții care vor conduce la formarea expunerii „mari”;
- r) aprobă hotărârea de achiziționare a acțiunilor plasate în cazul prevăzut de art.78 alin.(3) lit.b) al Legii privind societățile pe acțiuni;
- s) aprobă hotărârea de răscumpărare a acțiunilor Băncii în cazurile prevăzute de art.79 al Legii privind societățile pe acțiuni;
- t) aprobă toate regulamentele interne privind activitatea Băncii;
- u) decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;
- v) decide orice alte chestiuni privind activitatea Băncii prevăzute de prezentul Statut și Regulamentul Consiliului Băncii.

6.2.3. Consiliul Băncii este format din 7 (șapte) membri. Membrii Consiliului Băncii se aleg de adunarea generală a acționarilor Băncii prin vot cumulativ pe un termen de 4 (patru) ani. În cazul în care componența Consiliului ales prin vot cumulativ se reduce cu cel puțin un membru, la următoarea adunare generală ordinară anuală a acționarilor se va alege o nouă componență a Consiliului Băncii. În cazul în care componența Consiliului Băncii ales prin vot cumulativ s-a redus cu mai mult de jumătate față de componența numerică stabilită în Statutul Băncii sau sub limita stabilită pentru întrunirea cvorumului, Banca este obligată, în termen de 30 de zile, să convoace adunarea generală extraordinară a acționarilor pentru alegerea unei noi componențe a Consiliului.

6.2.4. Dacă Consiliul Băncii nu a fost înființat, nu întrunește cvorumul necesar, sau împuternicirile lui au încetat, atribuțiile Consiliului Băncii, cu excepția celor de convocare și de desfășurare a adunării generale a acționarilor, sunt exercitate de către adunarea generală a acționarilor.

6.2.5. Nu poate fi ales membru al Consiliului Băncii sau i se retrage această calitate prin decizia adunării generale a acționarilor persoanei:

- a) care este sau care va deveni membru al Consiliului în două sau mai multe bănci din Republica Moldova;
- b) este membru a 5 consilii ale altor societăți pe acțiuni înregistrate în Republica Moldova;
- c) căreia i s-a retras dreptul de a fi membru al Consiliului Băncii;
- d) care exercită sau a îndeplinit în decursul a 12 luni precedente funcții în Consiliul de Administrație al Băncii Naționale;
- e) care a fost subiectul unei cauze privind insolabilitatea și nu a fost eliberată de datorii;
- f) specificate la art. 31 alin.(12) din Legea privind societățile pe acțiuni. Persoana deja aleasă va fi revocată din funcție;
- g) care este membru al organului executiv, al comisiei de cenzori al Băncii.

6.2.6. Membrii Consiliului Băncii trebuie să corespundă exigențelor stabilite de Banca Națională a Moldovei.

6.2.7. Majoritatea membrilor Consiliului vor fi persoane care nu sunt afiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului Băncii.

6.2.8. În cazul alegerii prin vot cumulativ, se consideră aleși în componența Consiliului 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. Criteriile de alegere a membrilor Consiliului Băncii pentru situația în care doi sau mai mulți candidați obțin același număr de voturi cumulate exprimate de același număr de acționari sunt stabilite de adunarea generală a acționarilor și precizate în procesul-verbal al acesteia.

6.2.9. Președintele Consiliului Băncii se alege de Consiliul Băncii cu majoritatea simplă de voturi. În cazul absenței președintelui Consiliului Băncii, obligațiunile lui sînt îndeplinite de vicepreședintele Consiliului Băncii.

6.2.10. Președintele Consiliului Băncii:

- a) convoacă ședințele Consiliului Băncii;
- b) dirijează pregătirea rapoartelor anuale privind activitatea Consiliului și privind activitatea financiară a Băncii și le prezintă adunării generale a acționarilor Băncii;
- c) prezidează adunarea generală a acționarilor Băncii;
- d) încheie, în conformitate cu legislația muncii și Legea privind societățile pe acțiuni, acorduri cu președintele Comitetului de conducere – membru al Comitetului de conducere, după confirmarea acestuia de către Banca Națională a Moldovei.

e) îndeplinește alte obligațiuni prevăzute de legislație și de Regulamentul Consiliului Băncii.

6.2.11. Ședințele ordinare ale Consiliului Băncii se desfășoară după necesitate, dar nu mai rar de o dată pe trimestru. Cvorumul necesar pentru ținerea ședințelor Consiliului Băncii este de cel puțin 50% din membrii aleși ai Consiliului.

6.2.12. Ședințele extraordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de președintele Consiliului Băncii:

- a) din inițiativa lui;
- b) la cererea unuia dintre membrii Consiliului Băncii;
- c) la cererea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot;
- d) la cererea Comisiei de cenzori a Băncii;
- e) la propunerea Comitetului de conducere al Băncii;
- f) la propunerea Direcției audit intern a Băncii.

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

6.2.14. Deciziile Consiliului Băncii, cu excepția chestiunilor ce țin de încheierea tranzacțiilor de proporții și celor referitoare la conflicte de interese, se iau cu votul majorității (50% + 1) membrilor Consiliului prezenți la ședință.

6.2.15. Consiliul Băncii prezintă pentru aprobare adunării generale anuale a acționarilor raportul anual al Consiliului.

6.2.16. Fiecare exemplar al procesului-verbal al ședinței Consiliului va fi semnat de președintele și de secretarul ședinței, precum și de un membru al consiliului Băncii.

[Pct.6.2. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

6.3. Organul executiv

6.3.1. Conducerea activității curente a Băncii este efectuată de către organul executiv colegial – Comitetul de conducere.

6.3.2. Comitetul de conducere al Băncii este compus din 5 (cinci) membri, inclusiv președintele Comitetului de conducere al Băncii.

6.3.3. Membrii Comitetului de conducere al Băncii, inclusiv președintele, prim-vicepreședintele și vicepreședinții, sunt numiți de către Consiliul Băncii pe un termen de 5 ani.

Aceiași membri ai Comitetului de conducere pot fi numiți în funcție un număr nelimitat de ori.

Persoanele numite inițial de Consiliul Băncii în funcție de membru al Comitetului de conducere încep să-și exercite funcția respectivă după confirmarea Băncii Naționale a Moldovei.

6.3.4. De competența Comitetului de conducere țin toate chestiunile de conducere a activității curente a Băncii, cu excepția chestiunilor ce țin de competența adunării generale a acționarilor sau ale Consiliului Băncii.

Comitetul de conducere al Băncii asigură îndeplinirea hotărârilor adunării generale a acționarilor, deciziilor Consiliului societății și este subordonat Consiliului Băncii.

6.3.5. Comitetul de conducere al Băncii este obligat să asigure prezentarea Consiliului societății, Comisiei de cenzori și fiecărui membru al acestora a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor.

6.3.6. Comitetul de conducere al Băncii își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova, Statutului Băncii și actelor interne ale Băncii.

6.3.7. Comitetul de conducere:

- asigură realizarea strategiei dezvoltării și politicii Băncii stabilite prin deciziile Adunării generale a acționarilor și Consiliului Băncii;

- asigură efectuarea operațiunilor permise Băncii prin licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu prevederile legislației și actelor normative în vigoare și politicilor interne ale Băncii;

- execută deciziile organelor de conducere ale Băncii;

- prezintă propuneri Consiliului Băncii privind modificarea capitalului social, a structurii organizatorice, deschiderea și închiderea filialelor și reprezentanțelor, prezintă proiectele planurilor de afaceri, proiectele actelor normative interne;

- raportează trimestrial Consiliului Băncii rezultatele activității sale și a Băncii;

- prezintă Consiliului Băncii raportul anual privind rezultatele activității economico-financiare a Băncii, perfectat în conformitate cu legislația în vigoare, înaintează propuneri privind repartizarea veniturilor obținute;

- examinează rezultatele economice și analizează executarea indicatorilor planului de afaceri;

- aprobă recomandările Comitetului de dirijare a activelor și pasivelor (ALCO) și de evaluare a riscurilor pe perioade;

- aprobă acordarea creditelor în limitele competenței sale;

- dirijează executarea politicii de administrare a riscurilor și poziției de plătibilitate a Băncii.

6.3.8. Delimitarea mai amplă a atribuțiilor și competențelor Comitetului de conducere se decide de către Consiliul Băncii și se expune în Regulamentul Comitetului de conducere al Băncii.

6.3.9. Președintele Comitetului de conducere este persoană oficială a Băncii, care acționează în numele Băncii fără procura, efectuează tranzacții, aprobă statele de personal, emite ordine și dispoziții.

6.3.10. Președintele Comitetului de conducere al Băncii convoacă ședințele Comitetului de conducere la care se întocmesc procese-verbale semnate de el. Procesele-verbale ale ședințelor se prezintă, după caz, Consiliului Băncii, Comisiei de cenzori, societății de audit, Băncii Naționale.

Ședințele Comitetului de conducere se convoacă după necesitate, dar nu mai rar de o dată pe săptămână.

Cvorumul necesar pentru ținerea ședințelor Comitetului de conducere al Băncii va constitui nu mai puțin de jumătate din membrii numiți ai Comitetului de conducere al Băncii.

6.3.11. Hotărârile și deciziile Comitetului de conducere se adoptă cu votul majorității membrilor prezenți la ședința. În cazul parității de voturi, votul președintelui Comitetului de conducere este hotărâtor.

6.3.12. În lipsa președintelui Comitetului de conducere, atribuțiile acestuia sunt executate de către un vicepreședinte al Comitetului de conducere, căruia îi sunt atribuite aceste obligațiuni prin hotărârea Consiliului Băncii.

[Pct.6.3. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

6.4. Comisia de cenzori a Băncii

6.4.1. Comisia de cenzori își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, Legea instituțiilor financiare, alte acte normative, prezentul Statut și Regulamentul Comisiei de cenzori a Băncii.

6.4.2. Comisia de cenzori a Băncii se subordonează exclusiv adunării generale a acționarilor.

6.4.3 Comisia de cenzori este alcătuită din 3 (trei) membri aleși de adunarea generală a acționarilor Băncii sau la adunarea generală convocată repetat pentru o perioadă de 4 ani.

6.4.4. Membru al Comisiei de cenzori nu poate fi:

- a) membrul Consiliului Băncii;
- b) membrul Comitetului de conducere și salariatul contabilității Băncii;
- c) persoana necalificată în domeniul evidenței contabile, finanțelor și economiei;
- d) persoanele indicate la art. 31, alin (12) din Legea privind societățile pe acțiuni. Persoanele deja alese vor fi revocate din funcție.

6.4.5. Rezerva Comisiei de cenzori a Băncii se alege în modul stabilit pentru alegerea membrilor Comisiei de cenzori a Băncii. În cazul retragerii membrilor Comisiei de cenzori a Băncii, subrogarea membrilor Comisiei de cenzori din rezerva aleasă se face în ordinea celui mai mare număr de voturi întrunit.

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

6.4.7. Comisia de cenzori a Băncii:

a) stabilește pentru Bancă proceduri de evidență contabilă și de control contabil în temeiul regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei, supraveghează respectarea lor și controlează conturile și alte documente ale Băncii;

b) verifică respectarea legilor și a regulamentelor aplicabile Băncii și prezintă Consiliului Băncii rapoartele respective;

c) prezintă rapoarte la cererea Consiliului Băncii, precum și referitor la problemele pe care le consideră necesare;

d) efectuează controale extraordinare ale activității Băncii:

- din proprie inițiativă;

- la cererea acționarilor, care dețin nu mai puțin de 10% de acțiuni cu drept de vot;

- conform hotărârii Adunării generale a acționarilor sau Consiliului Băncii;

e) exercită controlul activității economico-financiare a Băncii pe an;

f) verifică activitatea direcției audit intern, face legătură cu auditorii externi și comunică datele Consiliului Băncii.

6.4.8. Conform rezultatelor controlului, Comisia de cenzori a Băncii întocmește un raport, semnat de toți membrii Comisiei de cenzori care au participat la control, și îl transmite Consiliului Băncii, precum și acționarilor care dețin 10 % din acțiunile cu drept de vot ale Băncii - în cazul în care aceștia au cerut efectuarea controlului.

6.4.9. Comisia de cenzori este în drept:

- a) să ceară convocarea adunării generale extraordinare a acționarilor în cazul descoperirii unor abuzuri din partea conducătorilor Băncii;
- b) să participe cu drept de vot consultativ la ședințele Comitetului de conducere, Consiliului Băncii și adunării generale a acționarilor Băncii;
- c) să primească de la Direcția audit intern a Băncii materialele controalelor de audit ale subdiviziunilor Băncii centrale și filialelor ei.

6.4.10. Comisia de cenzori prezintă pentru aprobare adunării generale anuale a acționarilor Băncii raportul despre activitatea sa.

6.4.11. Împuternicirile Comisiei de cenzori a Băncii pot fi delegate unei societății de audit în baza hotărârii Adunării generale a acționarilor și contractului de audit, de presări servicii de îndeplinire a funcțiilor Comisiei de cenzori. În cazul aprobării unei societăți de audit pentru exercitarea funcțiilor Comisiei de cenzori aceasta va activa în conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare, Legii privind societățile pe acțiuni, Regulamentului BNM cu privire la exigentele față de administratorii băncii, Regulamentului BNM cu privire la sistemele de control intern în bănci, Statutului Băncii, Regulamentului Comisiei de cenzori a BC "Moldindconbank" S.A., altor acte legislative și normative în vigoare.

[Pct.6.4. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

6.5. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii.

6.5.1. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii, determinate conform legislației în vigoare, și persoanele afiliate lor:

- a) nu pot primi donații sau servicii fără plată de la Bancă, persoanele juridice afiliate Băncii, cu excepția celor a căror valoare nu depășește salariul mediu pe țară;
- b) nu vor acorda avantaje unor terți în detrimentul Băncii;
- c) nu vor folosi oportunitățile de afaceri ale Băncii în scopul realizării intereselor proprii, ale persoanelor sale afiliate, ale partenerilor de afaceri, precum și intereselor altor persoane.

Persoana cu funcții de răspundere va raporta imediat președintelui Consiliului Băncii, sau, după caz, președintelui Comitetului de conducere despre orice conflict de interese sau potențial conflict de interese, care este de importanță materială pentru Bancă, și va furniza informațiile relevante.

Organele de conducere ale Băncii vor decide privind rapoartele și informațiile prezentate, în absența persoanei interesate.

Datele privind deciziile adoptate de organele de conducere ale Băncii, vor fi incluse în darea de seamă anuală a Consiliului Băncii. Informația va conține o descriere a conflictului de interese și o declarație privind corespunderea adoptării lor cerințelor legislației în vigoare.

Persoanele cu funcții de răspundere răspund pentru prejudiciul cauzat Băncii, conform legislației penale, administrative, civile, a muncii.

6.5.2. Persoane cu funcții de răspundere ale Băncii nu pot fi:

- a) funcționarii publici care exercită controlul asupra activității Băncii;
- b) persoanele cărora, prin hotărârea instanței judecătorești, le este interzis să dețină funcțiile respective;
- c) persoanele cu antecedente penale nestinse pentru infracțiuni săvârșite cu intenție, infracțiuni economice, infracțiuni împotriva proprietății;
- d) persoanele incapabile.

VII. Repartizarea profitului și plata dividendelor

7.1. Modul și termenele de repartizare a profitului net al Băncii, inclusiv modul și termenele de plată a dividendelor, sînt stabilite în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, alte acte normative și prezentul Statut.

7.2. Profitul net al Băncii format după achitarea impozitelor și altor plăți obligatorii rămîne la dispoziția Băncii și poate fi utilizat pentru:

- a) acoperirea pierderilor din anii precedenți;

- b) formarea capitalului de rezervă;
- c) formarea fondurilor speciale;
- d) plata recompenselor anuale membrilor Consiliului Băncii și ai Comisiei de cenzori, volumul cărora a fost aprobat de adunarea generală a acționarilor sau de Consiliul Băncii;
- e) plata dividendelor;
- f) alte scopuri, conform hotărârii adunării generale a acționarilor Băncii.

7.3. În lista acționarilor care au dreptul să primească dividende anuale se înscriu acționarii Băncii înregistrați în registrul acționarilor Băncii la data întocmirii listei acționarilor, care au dreptul să participe la adunarea generală a acționarilor, întocmite conform prevederilor art. 54 alin. (2) și (5) din Legea privind societățile pe acțiuni.

7.4. Termenul de plată a dividendelor acționarilor Băncii nu poate fi mai mare de 3 (trei) luni de la data luării deciziei de adunarea generală cu privire la plata acestora.

7.5. Dividendele se plătesc tuturor acționarilor Băncii incluși în lista acționarilor care au dreptul să primească dividende, indiferent de perioada achiziționării acțiunilor indicate în această listă.

7.6. Banca efectuează plata dividendelor numai cu mijloace bănești. Plata dividendelor cu acțiuni plasate de Bancă se efectuează numai cu acordul acționarului, expus în scris, respectând cerințele Băncii Naționale a Moldovei privind deținerea unei cote-părți substanțiale în capitalul Băncii.

7.7. Hotărârea 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 ziarele "Capital Market" și "Moldova Suverană" și va fi plasată pe pagina web a Băncii".

[Pct.7.7. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

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

[Pct.7.8. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

VIII. Tranzacțiile de proporții și tranzacțiile cu conflict de interese

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

a) achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Bancă cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune sau leasing ori darea în folosință, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau 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; sau

Prevederea lit.a) nu se extinde asupra tranzacțiilor Băncii efectuate în procesul activității economice curente prevăzute în statutul Băncii.

[Pct.8.1. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

8.2. Tranzacțiile de proporții menționate în p. 8.1. lit. (a) și (b) ale Statutului Băncii se efectuează de Comitetul de conducere conform hotărârii Consiliului Băncii sau adunării generale a acționarilor, care a fost luată ținând cont de competența lor din inițiativă proprie sau la propunerea Comitetului de conducere al Băncii.

8.3. 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 sînt bunurile a căror valoare constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50 % din valoarea activelor Băncii potrivit ultimului bilanț pînă la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții sau dacă au fost plasate valori mobiliare conform art. 82 alin. (1) lit. b) din Legea privind societățile pe acțiuni.

Hotărârea de încheiere de către Bancă a unor tranzacții de proporții neprevăzute în aliniatul precedent se ia de adunarea generală a acționarilor.

Banca este obligată să publice, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, decizia privind încheierea tranzacției de proporții în ziarele "Capital Market" și "Moldova Suverană",

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. Informația privind încheierea de către Bancă a unei tranzacții de proporții va fi dezvăluită și prin plasarea acesteia, în termen de 3 zile lucrătoare, pe pagina web a Băncii.

[Pct.8.3. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

8.4. Tranzacția cu conflict de interese este o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc care întrunește/intrunesc 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.

8.4.1. În condițiile stabilite în art. 8.4, lit.(a) și (b), 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.

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

8.4.3. 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 Băncii sau al Comitetului de conducere al Băncii; sau

c) 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.

[Pct.8.4. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

8.5. Persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției este obligată să comunice Comitetului de conducere al Băncii și Consiliului Băncii despre existența conflictului de interese dintre Bancă și persoana în cauză și/sau persoanele afiliate ale acesteia pînă la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese, prezentînd 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.

[Pct.8.5. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

8.6. Decizia privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se ia respectându-se următoarele cerințe:

a) decizia adunării generale a acționarilor se ia cu majoritatea de voturi a acționarilor care nu sînt persoane interesate în încheierea tranzacției;

b) persoana interesată în efectuarea tranzacției cu conflict de interese va trebui să părăsească pentru cîtva timp ședința Consiliului Băncii sau adunarea generală a acționarilor Băncii la care, prin vot deschis, se hotărăște cu privire la încheierea acesteia. Prezența acestei persoane la ședința

Consiliului Băncii sau la adunarea generală a acționarilor Băncii se ia în considerare la determinarea cvorumului, iar la constatarea rezultatului lui se consideră că această persoană n-a participat la votare.

8.7. Decizia de încheiere de către Consiliul Băncii a unei tranzacții cu conflict de interese se ia în unanimitate de membrii aleși ai Consiliului care nu au nici un interes față de această tranzacție.

În cazul când majoritatea membrilor aleși ai Consiliului Băncii sînt persoane interesate în efectuarea acestei tranzacții, ea poate fi încheiată numai prin hotărîrea adunării generale a acționarilor luată cu majoritatea de voturi din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sunt interesate în încheierea acestei tranzacții.

8.8. Banca este obligată să publice, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, hotărîrea privind încheierea tranzacției cu conflict de interese în ziarele "Capital Market" și "Moldova Suverană" și să plaseze informația respectivă, în termen de 3 zile lucrătoare, pe pagina web a Băncii.

[Pct.8.8. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

IX. Evidența, rapoartele, auditul și dezvăluirea informației Băncii

9.1. Anul financiar al Băncii începe la 01 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.

9.2. Banca ține evidența contabilă și întocmește situații financiare, rapoarte financiare, statistice și de specialitate în modul stabilit de legislația în vigoare, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și regulamentele Băncii.

9.3. Banca asigură păstrarea documentației sale de evidență și a rapoartelor în modul și în termenele prevăzute de legislație.

9.4. Comisia de cenzori a Băncii exercită controlul obligatoriu al activității economico-financiare a Băncii. Documentația de evidență și rapoartele Băncii sînt supuse unui control obligatoriu de audit intern și extern.

9.5. Controlul de audit intern se efectuează de Direcția audit intern, care face parte din structura Băncii ca o subdiviziune separată și își desfășoară activitatea sa conform regulamentului sub conducerea nemijlocită a Consiliului Băncii.

9.6. Controlul de audit extern se efectuează în baza contractului de audit semnat cu o companie de audit independentă, cu reputație bună, confirmată de adunarea generală a acționarilor Băncii și acceptată de Banca Națională a Moldovei.

9.7. Banca dezvăluie informația despre activitatea sa în temeiul Legii privind societățile pe acțiuni, Legii instituțiilor financiare, legislației privind piața de capital, altor acte normative, prezentului Statut, ținînd cont de unele restricții stabilite de Legea cu privire la secretul comercial, art.22 al Legii instituțiilor financiare și documentele normative interne privind clasificarea informației.

[Pct.9.7. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

9.8. Raportul anual al Băncii se publică pe pagina web a Băncii și în ziarele "Capital Market" și "Moldova Suverană", numai după ce este verificat și confirmat prin raportul Comisiei de cenzori și raportul organizației de audit extern, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar.

[Pct.9.8. modificat prin Hot. A.G.O.A din 10.06.2016, P-v. nr. 02]

9.9. Banca prezintă deținătorilor de obligațiuni și acționarilor Băncii pentru inițiere următoarele documente:

- a) Statutul Băncii și toate modificările și completările operate în acesta;
- b) certificatul de înregistrare a Băncii;
- c) regulamentele prevăzute de prezentul Statut, modificările și completările operate în ele;
- d) contractele încheiate cu registratorul Băncii, cu societatea de audit a Băncii.
- e) procesele-verbale ale adunărilor generale ale acționarilor și buletinele de vot, cu excepția listei acționarilor;
- f) procesele-verbale ale ședințelor Consiliului Băncii;
- g) lista membrilor Consiliului, Comisiei de cenzori, Comitetului de conducere ale Băncii și celorlalte persoane cu funcții de răspundere ale Băncii;

h) lista persoanelor interesate cu indicarea datelor prevăzute de art. 85 alin (2) al Legii privind societățile pe acțiuni;

i) prospectele ofertelor publice de emisiune a acțiunilor Băncii, toate modificările și completările operate în ele, precum și dările de seamă cu privire la totalurile emiterii acțiunilor Băncii;

j) datele despre volumele lunare și prețurile medii ale tranzacțiilor înregistrate în registrul acționarilor Băncii;

k) rapoartele financiare, statistice și de specialitate, cu excepția informației prevăzute la lit. e) și f) alin.(1) art. 29 al Legii instituțiilor financiare;

l) rapoartele Comisiei de cenzori a Băncii, actele (rapoartele) de control și rapoartele auditului extern, actele de control și hotărârile Băncii Naționale și altor organe de stat care au exercitat controlul activității Băncii;

m) rapoartele anuale ale Consiliului Băncii și ale Comisiei de cenzori a Băncii;

n) corespondența cu acționarii;

o) alte documente conform regulamentelor interne ale Băncii.

9.10. Banca asigură păstrarea documentelor prevăzute de p.9.9 al prezentului Statut, conform cerințelor organului de stat pentru supravegherea și administrarea Fondului Arhivistic al Republicii Moldova, la sediul central al BC „Moldindconbank” S.A., str. Armenească, nr.38, Chișinău, MD–2012 și str. Calea Basarabiei, nr.30, MD -2002.

Deținătorii de obligațiuni sau acționarii vor solicita prezentarea documentelor enumerate în p.9.9, prezentând Comitetului de conducere o cerere scrisă, cu indicarea documentelor concrete, în cazul solicitării parțiale a lor sau pachetului integral.

Documentele solicitate se vor pregăti în termen de 3 zile lucrătoare și se vor prezenta solicitantului spre informare, oferindu-i pentru asta o încăpere liberă.

La cererea scrisă a deținătorului de obligațiuni sau acționar de prezentare a copiilor și extraselor de pe aceste documente, Banca prezintă copiile solicitate contra plată, timp de 5 zile lucrătoare, cu excepția documentelor ce constituie obiectul unui secret de stat, comercial sau secret bancar.

Cuantumul plății se stabilește de Bancă, dar nu poate depăși volumul cheltuielilor pentru prezentarea extraselor, imprimarea și expedierea lor.

9.11. Raportul Băncii, precum și altă informație despre activitatea Băncii prevăzută de legislație și prezentul Statut se publică în ziarul „Capital Market”.

X. Relațiile cu personalul Băncii

10.1 Relațiile reciproce ale Băncii cu funcționarii săi se stabilesc în baza contractelor individuale de muncă, încheiate în conformitate cu legislația muncii în vigoare.

10.2. Banca poate încheia contracte colective de muncă în conformitate cu prevederile legislației muncii.

10.3. Litigiile apărute în relațiile de muncă se soluționează conform legislației pentru soluționarea litigiilor individuale de muncă și conflictelor colective de muncă.

10.4. Banca acordă credite funcționarilor săi numai în limitele și condițiile stabilite de Banca Națională a Moldovei și în condițiile comerciale existente pe piață.

10.5. Banca nu poate acorda credite persoanelor aflate în relații speciale cu Banca - administratorului sau oricărei persoane aflate în legătură de rudenie de gradul întâi și doi cu un astfel de funcționar, acționarilor cu cote substanțiale și persoanelor afiliate ale Băncii, dacă astfel de credite nu se acordă în genere sau se acordă în condiții mai puțin avantajoase persoanelor care nu se află în astfel de relații cu Banca.

10.6. Funcționarii Băncii sînt responsabili pentru respectarea prevederilor legislației, actelor normative ale Băncii Naționale, prezentului Statut, regulamentelor interne și instrucțiunilor Băncii.

10.7. Funcționarii Băncii au obligația fiduciară față de Bancă și clienții Băncii de a pune interesele Băncii și ale clienților ei mai presus de interesul pecuniar propriu.

XI. Asigurarea intereselor clienților

11.1. Banca menține în permanență disponibilitatea sa în vederea executării complete și la timp a angajamentelor în conformitate cu normativele obligatorii stabilite de Banca Națională.

Banca menține rezervele obligatorii.

11.2. Banca garantează respectarea secretului operațiunilor, a conturilor și depunerilor clienților și ale corespondenților ei, cu excepția cazurilor de acces la informație prevăzute de legislație.

11.3. Informațiile vizate în p. 11.2 al prezentului Statut pot fi furnizate Băncii Naționale, inspectorilor ei, experților contabili și companiei auditului extern autorizați în modul stabilit, altor persoane și organe în volumul și modul prevăzut de art. 22 al Legii instituțiilor financiare și alte acte legislative.

11.4. Informații privind depunerile pe cont în cazul decesului proprietarului pot fi furnizate numai în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

11.5. Funcționarii Băncii, implicați în divulgarea secretului comercial și bancar, sînt trași la răspundere conform prevederilor legislației în vigoare.

11.6. Administratorii, funcționarii și agenții Băncii, actuali și precedenți, sînt obligați să păstreze secretul comercial și bancar, să nu folosească în interes personal sau a unor terțe persoane (fizice sau juridice) informațiile la care au avut acces în exercițiul funcțiunii și să nu permită accesul altor persoane la aceste informații.

XII. Încetarea activității Băncii

12.1. Reorganizarea Băncii se efectuează prin fuziune, dezmembrare în conformitate cu prevederile art. art. 73 - 84 ale Codului civil, cap.19 al Legii privind societățile pe acțiuni, Legii instituțiilor financiare, hotărîrii adunării generale a acționarilor Băncii.

12.2. Reorganizarea Băncii se efectuează în baza contractului de reorganizare și cu permisiunea scrisă a Băncii Naționale.

12.3. Lichidarea Băncii potrivit hotărîrii adunării generale a acționarilor Băncii se efectuează în condițiile stabilite de legislația în vigoare de către comisia de lichidare la care trec toate împuternicirile de conducere a activității curente a Băncii.

Comisia de lichidare este în drept de a lua orice măsură în vederea lichidării eficiente a Băncii și obținerii sumei maxime din vânzarea activelor.

12.4. Comisia de lichidare a Băncii, după achitarea datoriilor față de creditori, întocmește bilanțul de lichidare și îl prezintă spre aprobare adunării generale a acționarilor Băncii.

12.5. Activele rămase după onorarea tuturor cerințelor față de Bancă se distribuie acționarilor conform drepturilor și cotelor acestora.

12.6. Lichidarea Băncii se consideră încheiată, iar Banca cu activitatea încheiată din momentul efectuării înscrierii respective în registrul de stat.

XIII. Soluționarea litigiilor

Litigiile dintre Bancă și persoanele juridice și fizice se soluționează în instanța judecătorească competentă în modul stabilit de legislație.

XIV. Dispoziții finale

14.1. Prezentul Statut cuprinde 14 (paisprezece) capitole.

14.2. Prezentul Statut este alcătuit în limba de stat în 4 (patru) exemplare care au aceeași putere juridică.

14.3. Modificările și completările operate în prezentul Statut au putere juridică de la data înregistrării lor la Î.S. „Camera Înregistrării de Stat”.

Lista Sucursalelor Băncii Comerciale „Moldindconbank” S.A.

[modificată prin Hot. C.B din 25.06.2015, P-v. nr. 08]

[modificată prin Hot. C.B din 31.07.2015, P-v. nr. 09]

[modificată prin Hot. C.B din 30.09.2015, P-v. nr. 11]

[modificată prin Hot. C.B din 31.03.2016, P-v. nr. 04]

[modificată prin Hot. C.B din 28.04.2016, P-v. nr. 06]

[modificată prin Hot. C.B din 29.07.2016, P-v. nr. 10]

[modificată prin Hot. C.B din 23.11.2016, P-v. nr. 17]

[modificată prin Hot. C.B din 19.01.2018, P-v. nr. 2]

[modificată prin Hot. C.B din 23.08.2018, P-v. nr. 23]

Nr. d/o	Denumirea Sucursalei	Adresa
1	Sucursala „Centru”	mun. Chișinău, str. Armenească, 38
2	Sucursala „Telecomtrans”	mun. Chișinău, str. A. Șciusev, 76/A
3	Sucursala „Invest”	mun. Chișinău, bd. Moscova, 14/1
4	Sucursala „Remiz”	mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 123/A
5	Sucursala „Onest”	mun. Chișinău, str. C. Brîncuși, 110
6	Sucursala „Ciocana”	mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, 30
7	Sucursala „Stabil”	mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, 2
8	Sucursala „Flacăra”	mun. Chișinău, str. Ion Creangă, 49/1
9	Sucursala „Negruzzi”	mun. Chișinău, bd. C. Negruzzi, 2
10	Sucursala „Burebista”	mun. Chișinău, bd. Dacia, 49/14
11	Sucursala „Telecentru”	mun. Chișinău, șos. Hîncești, 53
12	Sucursala „Testemițanu”	mun. Chișinău, str. N. Testemițanu, 22
13	Sucursala „Dacia”	mun. Chișinău, bd. Dacia, 35
14	Sucursala „Renaștere”	mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru, 22/1
15	Sucursala „Poșta Veche”	mun. Chișinău, str. Calea Orheiului, 105/1
16	Sucursala „Zorile”	mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, 8
17	Sucursala „Premium”	mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 64
18	Sucursala „Kiev”	mun. Chișinău, str. Kiev, 9/1
19	Sucursala „Alba-Iulia”	mun. Chișinău, str. Alba-Iulia, 77/19
20	Sucursala „Calea Ieșilor”	mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, 43/3
21	Sucursala „Ștefan cel Mare”	mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 132
22	Sucursala „Durlești”	mun. Chișinău, or. Durlești, str. T. Vladimirescu, 70/A
23	Sucursala „Ceucari”	mun. Chișinău, str. Ceucari, 2
24	Sucursala „Mircea cel Bătrîn”	mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, 1
25	Sucursala „Toamna de Aur”	mun. Chișinău, bd. Cuza-Vodă, 30/1
26	Sucursala „Vasile Alecsandri”	mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri, 11
27	Sucursala „Moscova”	mun. Chișinău, bd. Moscova, 9/1
28	Sucursala „Decebal”	mun. Chișinău, bd. Dacia, 23
29	Sucursala „Tudor Vladimirescu”	mun. Chișinău, str. Tudor Vladimirescu, 12/4

<i>Nr. d/o</i>	<i>Denumirea Sucursalei</i>	<i>Adresa</i>
30	Sucursala „Alec Russo”	mun. Chişinău, str. Alecu Russo, 10/3
31	Sucursala din or. Ialoveni	or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, 31
32	Sucursala din mun. Bălţi	mun. Bălţi, str. 31 August 1989, 20/A
33	Sucursala din or. Drochia	or. Drochia, bd. Independenţei, 28/61
34	Sucursala din mun. Orhei	mun. Orhei, str. Vasile Lupu, 38/A
35	Sucursala din or. Rezina	or. Rezina, str. 27 August, 48/a
36	Sucursala din or. Donduşeni	or. Donduşeni, str. Serghei Lazo, 14
37	Sucursala din mun. Edineţ	mun. Edineţ, str. Independenţei, 104
38	Sucursala din mun. Soroca	mun. Soroca, str. Ştefan cel Mare, 22/a
39	Sucursala din mun. Străşeni	mun. Străşeni, str. Ştefan cel Mare, 125
40	Sucursala din or. Leova	or. Leova, str. Independenţei, 24
41	Sucursala din or. Cantemir	or. Cantemir, str. Ştefan Vodă, 18/B
42	Sucursala din or. Briceni	or. Briceni, str. Independenţei, 36
43	Sucursala din or. Floreşti	or. Floreşti, str. 31 August 1989, 10
44	Sucursala din or. Căuşeni	or. Căuşeni, str. Mateevici Alexei, 7/A
45	Sucursala din mun. Hînceşti	mun. Hînceşti, str. Mihalcea Hîncu, 125
46	Sucursala din mun. Ungheni	mun. Ungheni, str. Naţională, 17
47	Sucursala din or. Taraclia	or. Taraclia, str. Lenina, 136
48	Sucursala din mun. Cahul	mun. Cahul, str. Prospectul Republicii, 17a
49	Sucursala din mun. Comrat	mun. Comrat, str. Pobedî, 50, UTA Găgăuzia
50	Sucursala din or. Cimişlia	or. Cimişlia, bd. Ştefan cel Mare, 16, nr. 002
51	Sucursala din or. Anenii Noi	or. Anenii Noi, str. Alexandr Suvorov, 2/a
52	Sucursala din or. Sîngerei	or. Sîngerei, str. Independenţei, 121/A
53	Sucursala din or. Călăraşi	or. Călăraşi, str. Mihai Eminescu, 20/A
54	Sucursala din mun. Ceadr-Lunga	mun. Ceadr-Lunga, str. Lenin, 50/1, UTA Găgăuzia
55	Sucursala din or. Criuleni	or. Criuleni, bd. Biruinţa, 14
56	Sucursala din or. Glodeni	or. Glodeni, str. Suveranităţii, 17, nr. 3
57	Sucursala din or. Făleşti	or. Făleşti, str. Mihai Eminescu, 16/A
58	Sucursala din or. Nisporeni	or. Nisporeni, str. Suveranităţii, 10/A
59	Sucursala din or. Şoldăneşti	or. Şoldăneşti, str. Păcii, 1
60	Sucursala din or. Rîşcani	or. Rîşcani, str. Independenţei, 14/c
61	Sucursala din or. Teleneşti	or. Teleneşti, str. 31 August 1989, 7
62	Sucursala din or. Ocnîţa	or. Ocnîţa, str. 50 Ani ai Biruinţei, 19, nr. 4
63	Sucursala din or. Vulcăneşti	or. Vulcăneşti, str. Plotnicova, 65, UTA Găgăuzia