

Aprobat în redacție nouă prin Hotărârea Adunării
Generale a Acționarilor

La 25 Noiembrie 2020

"ÎNREGISTRAT"

Agenția Servicii Publice

Departamentul Înregistrare și Licențiere a
Unităților de Drept

Data înregistrării: 25 Ianuarie 2021

Registrator: Șcerbina Alexandru

STATUTUL

**Băncii Comerciale „ProCredit Bank” S.A.
(redacție nouă)
IDNO 1007600059183**

***Cu modificări aprobate prin Hotărârea
Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor
din 29 iunie 2021, în vigoare din 29 iulie 2021***

***Cu modificări aprobate prin Decizia
Consiliului Băncii din 31 martie 2022, în vigoare din
11 aprilie 2022***

***Cu modificări aprobate prin Decizia
Consiliului Băncii din 25 aprilie 2023, în vigoare din
15 mai 2023***

***Cu modificări aprobate prin Hotărârea Adunării
Generale Extraordinare a Acționarilor din
19 februarie 2024, în vigoare din 5 martie 2024***

***Cu modificări aprobate prin Decizie Consiliului
Băncii din 28 iunie 2024, în vigoare din 12 iulie 2024***

**CHIȘINĂU,
REPUBLICA MOLDOVA
ANUL 2020**

CUPRINS

ARTICOLUL I. Prevederi generale	3
ARTICOLUL II. Scopul și activitățile Băncii.....	4
ARTICOLUL III. Capitalul și valorile mobiliare	5
ARTICOLUL IV. Distribuirea profitului și acoperirea pierderilor	8
ARTICOLUL V. Organele de conducere	9
ARTICOLUL VI. Consiliul Băncii.....	9
ARTICOLUL VII. Organul executiv	13
ARTICOLUL VIII. Acționarii Băncii	16
ARTICOLUL IX. Adunarea Generală a Acționarilor.....	17
ARTICOLUL X. Evidența contabilă, situații financiare și audit.....	19
ARTICOLUL XI. Raportare.....	20
ARTICOLUL XII. Structura organizatorică	20
ARTICOLUL XIII. Personalul Băncii	20
ARTICOLUL XIV. Protejarea intereselor clienților	21
ARTICOLUL XV. Tranzacții de proporții, tranzacții cu conflict de interese, tranzacții cu persoanele afiliate	22
ARTICOLUL XVI. Reorganizarea și dizolvarea Băncii	24
ARTICOLUL XVII. Prevederi diverse	24
ANEXA NR.1 Lista sucursalelor Băncii	26

ARTICOLUL I. PREVEDERI GENERALE

- 1.1. **Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A.** (în continuare – Bancă) este constituită reieșind din dorința fondatorilor ei de a crea o instituție bancară, care s-ar concentra, în mod primordial, asupra finanțării întreprinderilor din Republica Moldova. Banca este creată în baza Contractului de Constituire a Băncii din 09 februarie 2007 și în conformitate cu legislația Republicii Moldova.
- 1.2. **Denumirea completă:** Denumirea completă a Băncii este Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A.
- 1.3. **Denumirea abreviată:** Denumirea abreviată a Băncii este B.C. „ProCredit Bank” S.A.
- 1.4. **Sediul:** Sediul Băncii este situat la următoarea adresă: MD-2001, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 65, of. 901, mun. Chișinău, Republica Moldova. Adresa juridică a Băncii este adresa sediului ei.
- 1.5. **Adresa poștală:** Adresa poștală a Băncii este adresa sediului ei. Banca poate avea și alte adrese poștale pentru corespondență.
- 1.6. **Statutul juridic:** Banca este persoană juridică constituită sub forma de societate pe acțiuni conform legislației cu privire la societățile pe acțiuni și pe parcursul activității sale poate dobândi și exercita în nume propriu drepturi și asuma obligații care rezultă din statutul ei de persoană juridică, statutul de entitate din sectorul bancar, statutul de rezident al Republicii Moldova, statutul de agent economic, statutul de întreprindere cu investiții străine, precum și din oricare alte statute și regimuri juridice aplicabile.
- 1.7. **Independența:** Banca dispune de independență juridică, operațională, financiară și administrativă față de orice persoană, inclusiv față de Banca Națională a Moldovei, Guvern și alte autorități ale administrației publice, dacă legislația nu prevede altfel. Nici o persoană nu poate îngreuna independența Băncii, nu poate influența organele de conducere în exercitarea funcțiilor, nu poate interveni în activitatea Băncii, cu excepția executării unor obligații sau împuterniciri specifice prevăzute de legislație.
- 1.8. **Patrimoniul:** Banca are un patrimoniu distinct și răspunde pentru obligațiile sale cu acest patrimoniu. Patrimoniul Băncii se constituie ca rezultat al plasării acțiunilor, al activității sale economico-financiare și în alte temeuri legale.
- 1.9. **Sigiliul:** Banca deține sigiliu cu denumirea sa în limba de stat scrisă în întregime și cu indicarea sediului, confecționată și înregistrată în conformitate cu actele normative aplicabile. Banca este în drept să aibă ștampile cu antet și blanchete cu denumirea sa, precum și marcă comercială (marcă de serviciu) înregistrată și alte mijloace de identificare vizuală. Orice act și orice scrisoare care provine de la Bancă va cuprinde denumirea ei, forma juridică de organizare, sediul, numărul înregistrării de stat, mărimea capitalului social și numele conducătorului. Sigiliul și ștampila cu antet a Băncii

pot fi confecționate și folosite în baza deciziilor organului executiv, și nu necesită aprobarea Consiliului Băncii.

ARTICOLUL II. SCOPUL ȘI ACTIVITĂȚILE BĂNCII

- 2.1. **Scopul Băncii** este de a activa ca o bancă stabilă din punct de vedere financiar și operațional, prestând servicii bancare de o înaltă calitate în mod primordial întreprinderilor mici și mijlocii private și persoanelor fizice care au posibilitatea de a economisi și preferă să își desfășoare activitățile bancare prin intermediul canalelor electronice. Grupul țintă de clienți reflectă angajamentul Băncii de a contribui activ la dezvoltarea economiei Republicii Moldova. În derularea activității Banca se bazează pe o abordare progresivă, confortul asigurat de tehnologii moderne și servicii competente și prietenoase. De asemenea, fiind antrenată și în toate genurile de activitate permise, tinde spre atingerea celor mai înalte standarde în prestarea clientelei sale unui spectru bine definit de produse și servicii de calitate, astfel contribuind la dezvoltarea sectorului financiar, și, în ultimă instanță, de a satisface cu profitul obținut interesele sociale și economice ale acționarilor Băncii.

Banca își organizează întreaga activitate în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase, precum și în conformitate cu cerințele legislației aplicabile.

- 2.2. **Activitățile Băncii:** În limita licenței acordate de Banca Națională a Moldovei, Banca poate desfășura următoarele activități:

- a) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile;
- b) acordarea de credite, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare);
- c) leasing financiar;
- d) prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- e) emiterea și administrarea cecurilor de călătorie, cambiiilor și altor instrumente de plată în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la lit. d);
- f) emiterea de garanții și asumarea de angajamente;
- g) tranzacții în cont propriu sau în contul clienților cu oricare dintre următoarele: instrumente ale pieței monetare (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.); valută străină; contracte futures și contracte cu opțiuni pe instrumente financiare; instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii; valori mobiliare și alte instrumente financiare;
- h) participarea la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni;
- i) consultanța acordată persoanelor juridice cu privire la structura capitalului social, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de persoane juridice;

- j) brokeraj monetar (intermedieri pe piețele interbancare);
- k) administrarea de portofolii și consultanța legată de aceasta;
- l) custodia și administrarea de instrumente financiare;
- m) servicii de informații privind creditele;
- n) servicii de păstrare în casete de siguranță;
- o) emiterea de monedă electronică în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- p) acordarea de servicii de agent bancassurance.

ARTICOLUL III. CAPITALUL ȘI VALORILE MOBILIARE

- 3.1. **Capitalul propriu:** Capitalul Băncii se constituie din capitalul social, capitalul suplimentar și capitalul de rezervă, din profitul nedistribuit, precum și din alte mijloace prevăzute de legislația Republicii Moldova.
- 3.2. **Capitalul social:** Capitalul social al Băncii se constituie din valoarea aporturilor bănești primite în contul achitării acțiunilor și va fi egal cu suma valorii nominale a acțiunilor plasate. Dacă valoarea aporturilor bănești efectuate în contul plății acțiunilor depășește valoarea nominală a acțiunilor plasate, această diferență constituie capitalul suplimentar al Băncii, care poate fi utilizat numai pentru majorarea capitalului social al Băncii.
- 3.3. **Valorile mobiliare:** Plasarea, circulația și anularea acțiunilor, obligațiunilor și altor valori mobiliare ale Băncii se efectuează în conformitate cu prevederile prezentului Statut și actele normative aplicabile ale Republicii Moldova.
- 3.4. **Acțiunile:** Banca este în drept să plaseze acțiuni ordinare și preferențiale (cu dividende fixate sau nefixate), de o singură sau de mai multe clase, în conformitate cu prevederile prezentului Statut și legislația în vigoare a Republicii Moldova. Acțiunile ordinare pot fi doar de o singură clasă. Acțiunile preferențiale pot fi de o singură clasă sau de mai multe clase.
- 3.5. **Caracteristica acțiunilor:** Acțiunea ordinară nominativă de clasa I a Băncii conferă oricărui proprietar al ei dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor Băncii, dreptul de a primi o cotă-parte din dividende și o cotă-parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei.
- 3.6. **Valoarea nominală:** Valoarea nominală a unei acțiuni ordinare a Băncii este egală cu 1.000 (una mie) lei moldovenești.
- 3.7. **Acțiunile plasate și capitalul social:** Banca a plasat 406.550,00 de acțiuni ordinare nominative de clasa I, astfel încât mărimea capitalului social al Băncii este egală cu 406.550.000 lei moldovenești.

- 3.8. **Capitalul minim:** Banca întotdeauna va menține mărimea capitalului suficientă pentru a-și practica activitățile în conformitate cu legislația și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
- 3.9. **Modificarea capitalului:** Capitalul social al Băncii poate fi modificat prin mărirea sau reducerea lui, în conformitate cu prezentul Statut, legislația și actele normative ale Republicii Moldova. Hotărârea de modificare a capitalului social al Băncii se ia de Adunarea Generală a Acționarilor. Orice modificare a capitalului social, precum și a claselor, numărului și valorii nominale a acțiunilor Băncii, se reflectă în prezentul Statut, se efectuează și se înregistrează în modul prevăzut de legislația Republicii Moldova. Banca este obligată să înregistreze la Comisia Națională a Pieței Financiare totalurile emiterii suplimentare de acțiuni sau anularea acțiunilor de tezaur.
- 3.10. **Mărirea capitalului social:** Capitalul social al Băncii poate fi mărit prin creșterea valorii nominale a acțiunilor plasate și/sau prin plasarea acțiunilor emisiunii suplimentare. Mărirea valorii nominale (fixate) a acțiunilor plasate se efectuează în proporție egală pentru toate acțiunile Băncii. La majorarea valorii nominale a acțiunilor, cota deținătorilor acestora va rămâne neschimbată. Hotărârea cu privire la mărirea capitalului social va fi publicată în modul prevăzut de legislația privind piața de capital și de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.
- 3.11. **Dreptul de preempțiune:** Acționarul care deține acțiuni cu drept de vot sau alte valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot, are dreptul de preempțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează sau asupra altor valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot. Modul de exercitare a acestui drept este stabilit de legislația în vigoare, Statutul Băncii și/sau de hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare, și/sau de prospectul ofertei publice, astfel încât să fie oferită acționarilor posibilitatea de a se subscrie la valorile mobiliare din emisiunea suplimentară, proporțional cotei din capitalul social, reprezentată de valorile mobiliare deținute de aceștia la data de subscriere.

Dreptul de preempțiune nu poate fi limitat sau retras. Dreptul de preempțiune se exercită într-un termen care nu poate fi mai mic de 14 zile lucrătoare de la data publicării ofertei de subscriere sau de la data expedierii scrisorilor către acționari. Totodată termenul de realizare a dreptului de preempțiune nu se aplică în cazul în care la Adunarea Generală a Acționarilor participă 100% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii și/sau toți acționarii subscriu la valorile mobiliare de clasa respectivă proporțional cotei deținute în capitalul social.

Acționarul are dreptul să renunțe, parțial sau integral, la dreptul său de preempțiune și/sau să ceseze acest drept altor acționari sau altor persoane dacă hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare nu prevede altfel.

Dacă în emisiunea închisă, după expirarea termenului acordat pentru realizarea dreptului de preempțiune, rămân valori mobiliare nesubscrise, Banca are dreptul să anuleze numărul de valori mobiliare nesubscrise și/sau să ofere posibilitatea ca acestea să fie subscrise, în primul rând, de către acționari suplimentar numărului ce le-a revenit

proporțional cotei deținute în capitalul social și ulterior – de către persoane terțe aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor.

Prețul acțiunilor rămase nesubscrise după expirarea perioadei de exercitare a dreptului de preempțiune nu poate fi mai mic decât prețul de subscriere a acțiunilor de către deținătorii de drepturi de preempțiune.

3.12. **Reducerea capitalului social:** Capitalul social al Băncii poate fi redus prin reducerea valorii nominale a acțiunilor plasate și/sau prin anularea integrală sau parțială a acțiunilor de tezaur.

3.13. **Achiziționarea de către Bancă a acțiunilor proprii:** Banca este în drept să achiziționeze acțiunile plasate de ea numai în cazurile prevăzute de art. 77 alin. (2) din Legea 1134/1997 privind societățile pe acțiuni. Acțiunile plasate se achiziționează de Bancă la propunerea sa prin intermediul ofertei publice pe piața secundară. Orice acționar este în drept să vândă acțiunile care îi aparțin, Banca fiind obligată să le achiziționeze în condițiile anunțate.

Hotărârea de achiziționare de către Bancă a acțiunilor proprii se ia de Adunarea Generală a Acționarilor, cu excepția cazurilor prevăzute la art. 77 alin. (2) lit c)- e) din Legea 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, pentru care decizia se aprobă de către organul autorizat conform prezentului Statut.

Banca va asigura întocmirea raportului anual cu privire la acțiunile achiziționate, care va fi integrat în Raportul Conducerii. Prezentul raport va conține următoarea informație:

- a) motivele achiziționării efectuate în cursul anului financiar;
- b) numărul și valoarea nominală (fixată) ale acțiunilor achiziționate și înstrăinate în cursul anului financiar și cota-parte pe care o reprezintă acestea din capitalul social;
- c) în cazul achiziționării cu titlu oneros, contravaloarea acestora;
- d) numărul și valoarea nominală (fixată) ale tuturor acțiunilor achiziționate și deținute de Bancă și cota-parte din capitalul social pe care o reprezintă acestea.

3.14. **Acțiuni răscumpărabile:** Acțiunile răscumpărabile sunt acțiunile preferențiale emise de către Bancă pe un termen determinat. În cazul emiterii acțiunilor cu termen de răscumpărare, Banca trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în conformitate cu prezentul Statut și legislația în vigoare.

3.15. **Înstrăinarea acțiunilor Băncii:** Acționarul are dreptul să înstrăineze acțiunile sale în modul prevăzut de Legea privind societățile pe acțiuni, Legea privind piața de capital și Legea privind activitatea băncilor.

3.16. **Registrul deținătorilor de valori mobiliare:** Banca este obligată să prezinte către Depozitarul Central actele necesare în vederea efectuării înscrierilor în conturile și registrele acestuia, iar Depozitarul Central asigură ținerea conturilor și registrelor până la radierea valorilor mobiliare ale Băncii din Registrul emitenților de valori mobiliare.

Registrul deținătorilor de valori mobiliare ale Băncii este ținut de către Depozitarul Central în temeiul contractului cu privire la ținerea registrului. Banca și Depozitarul central nu răspund pentru prejudiciile cauzate persoanelor înregistrate în conturile acestuia în legătură cu neprezentarea de către aceste persoane a informației despre modificarea datelor lor.

- 3.17. **Extrasul din contul de valori mobiliare:** Extrasul din conturile și registrele Depozitarului Central sau ale custodelui este un document ce confirmă înscrierea în contul personal deschis pe numele acționarului sau custodelui acțiunilor în registrul acționarilor și confirmă drepturile acționarului sau custodelui asupra acțiunilor Băncii la data eliberării extrasului. Extrasul din contul de valori mobiliare nu este valoare mobilă și transmiterea acestuia nu are drept consecință cesiunea drepturilor asupra acțiunilor indicate în extras.
Modul de eliberare a extrasului din contul de valori mobiliare și cerințele față de acesta se stabilesc de regulile Depozitarului central.
- 3.18. **Obligațiunile:** Banca este în drept să emită obligațiuni (de una sau mai multe clase, inclusiv convertibile) în condițiile legii și actelor normative ale Republicii Moldova. Valoarea nominală a tuturor obligațiunilor plasate de Bancă nu va depăși mărimea capitalului ei social. Obligațiunile se emit numai prin ofertă publică și nu pot fi achitate în rate. Cerințele față de valoarea nominală a unei obligațiuni a Băncii și termenul minim de circulație a obligațiunilor se stabilește de legislația aplicabilă în vigoare la data emiterii obligațiunilor.
- 3.19. **Capitalul de rezervă:** Banca formează un capital de rezervă, a cărei mărime constituie nu mai puțin de 10% din capitalul social al Băncii. Capitalul de rezervă al Băncii se formează din defalcări anuale din profitul net până la atingerea mărimii stabilite în prezentul Statut. Volumul defalcărilor se stabilește de Adunarea Generală a Acționarilor și va constitui nu mai puțin de 5% din profitul net al Băncii, până la atingerea mărimii stabilite mai sus. Capitalul de rezervă trebuie să fie plasat în active cu lichiditate înaltă, care ar asigura folosirea lui în orice moment. Capitalul de rezervă poate fi folosit doar pentru acoperirea pierderilor Băncii și/sau la majorarea capitalului ei social.
- 3.20. **Rezerve facultative:** Adunarea Generală a Acționarilor este în drept să decidă constituirea unor fonduri de rezervă cu destinații speciale.

ARTICOLUL IV. DISTRIBUIREA PROFITULUI ȘI ACOPERIREA PIERDERILOR

- 4.1. **Profitul:** Profitul net se formează după achitarea impozitelor și altor plăți obligatorii, cât și formarea rezervelor generale pentru riscuri bancare și rămâne la dispoziția Băncii. Profitul va fi folosit pentru următoarele scopuri și în următoarea ordine: (i) pentru acoperirea pierderilor din anii precedenți, (ii) formarea capitalului de rezervă în conformitate cu cerințele obligatorii, (iii) formarea, conform prevederilor legale, a fondurilor pentru răscumpărarea acțiunilor prevăzute în pct. 3.14 din care nu pot fi plătite dividende.

Profitul rămas după îndeplinirea prevederilor de mai sus (i) – (iii) va fi considerat drept profit disponibil. Profitul disponibil va fi folosit pentru mărirea profitului nedistribuit al Băncii sau va fi plătit acționarilor sub formă de dividende, în modul stabilit de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și de prezentul Statut. În pofida celor menționate mai sus, Banca nu va plăti dividende în cazul în care nu reușește să mențină mărirea minimă a capitalului sau lichidității stabilite de legislația în vigoare.

- 4.2. **Dividende:** Partea din profit net care se distribuie acționarilor Băncii în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni pe care aceștia le dețin constituie dividend.

Dividendele se plătesc în bani, iar în cazurile determinate de Adunarea Generală a Acționarilor, se plătesc în acțiuni de tezaur sau acțiuni ale emisiunii suplimentare.

Decizia cu privire la plata dividendelor intermediare(trimestriale, semestriale) se ia de Consiliul Băncii, iar decizia cu privire la plata dividendelor anuale se ia de Adunarea Generală a Acționarilor, la propunerea Consiliului.

Termenul de plată a dividendelor se stabilește de organul care a luat decizia de plată, însă nu va fi mai mare de 3 luni de la data luării deciziei cu privire la plata lor.

Decizia cu privire la plata dividendelor de către Bancă va fi publicată în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării ei, în organul de presă specificat în prezentul Statut, precum și pe pagina web a Băncii.

Dividendele care nu au fost primite de acționar din vina lui în decurs de 3 ani de la data dezvăluirii informației conform prevederilor prezentului Statut și a legislației în vigoare, se trec la venitul Băncii și nu pot fi revendicate ulterior.

- 4.3. **Pierderile:** Pierderile înregistrate de Bancă vor fi acoperite din următoarele surse și în următoarea consecutivitate: (i) profitul nedistribuit, (ii) capitalul de rezervă. Pierderile, care nu pot fi acoperite de astfel de profituri și rezerve, vor fi transferate în anul următor.

ARTICOLUL V. ORGANELE DE CONDUCERE

- 5.1. Organele de conducere ale Băncii sunt:

- a) Consiliul Băncii;
- b) Organul executiv – Comitetul de Conducere.

Membrii Consiliului și ai organului executiv sunt responsabili de conformarea Băncii cu legislația în vigoare și îndeplinirea tuturor cerințelor prevăzute de legislația în vigoare, conform atribuțiilor încredințate potrivit legislației aplicabile și prezentul Statut.

ARTICOLUL VI. CONSILIUL BĂNCII

- 6.1. **Consiliul** este organul de conducere al Băncii, care îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia.

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

6.2. **Atribuțiile principale ale Consiliului sunt:**

- a) aprobă direcțiile prioritare ale activității Băncii, este responsabil pe deplin în ceea ce privește Banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Băncii, inclusiv a Codului de Guvernanta Corporativă, și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia;
- b) selectează, numește și revocă membrii Comitetului de Conducere, inclusiv numirea Președintelui acestuia sau încetarea înainte de termen a împuternicirilor lui, stabilește cuantumul retribuției muncii lui, remunerației și compensațiilor, privind tragerea lui la răspundere sau eliberarea de răspundere;
- c) aprobă regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii și deciziile privind alegerea Comitetului de Conducere;
- d) exercită supravegherea efectivă și eficientă a Comitetului de Conducere al Băncii și aproba dările de seamă trimestriale ale acestuia;
- e) decide privind deschiderea, transformarea sau dizolvarea sucursalelor și oficiilor secundare, privind numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, modificarea regulamentelor sucursalelor, precum și aprobă modificările și completările operate în Statut în legătură cu aceasta;
- f) raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- g) analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii Comitetului de Conducere, putând să se opună deciziilor acestora;
- h) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanta ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;

- i) supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de administrare a riscurilor, de audit intern și de conformitate, care raportează direct Consiliului, în special menținerii independenței activității acestora;
- j) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;
- k) decide cu privire la stabilirea unor comitete specializate, prevăzute în art. 44 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, inclusiv numirea membrilor Consiliului în componența acestora, funcționarea și atribuțiile cărora sunt prevăzute de legea în cauză și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- l) adoptă și revizuire, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil de supravegherea implementării acesteia;
- m) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- n) decide cu privire la convocarea Adunării Generale a Acționarilor și, dacă e cazul, execută hotărârea Adunării Generale a Acționarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice conform prevederilor art. 54 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, de asemenea decide cu privire la întocmirea listei candidaților pentru alegerea în organele de conducere a Băncii;
- o) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii, prevăzute la art.91 alin.(1) al Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni;
- p) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- q) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la art. 82 alin. (1) din Legea 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10 la sută din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare precum și a tranzacțiilor cu persoanele afiliate prevăzute la pct. 15.3 din prezentul Statut;
- r) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- s) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;
- t) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- u) decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale societății;
- v) formulează, la Adunarea Generală a Acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- w) decide cu privire la aderarea Băncii la asociație sau la o altă uniune;
- x) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din legislația aplicabilă a Republicii Moldova.

6.3. **Alegerea Consiliului Băncii:** Membrii Consiliului se aleg de Adunarea Generală a Acționarilor pe un termen de 4 (patru) ani. Aceleași persoane pot fi realese un număr

nelimitat de ori. Componenta numerică a Consiliului se stabilește prin decizia Adunării Generale a Acționarilor și va fi de 5 (cinci) persoane.

Membrii Consiliului încep să-și exercite funcția după aprobarea în funcție a acestora de către Banca Națională a Moldovei.

Consiliul se alege cu votul a cel puțin 75%+1 din voturile reprezentate la Adunarea Generală a Acționarilor ("Majoritatea Calificată").

6.4. **Încetarea împuternicirilor membrilor Consiliului:** Împuternicirile membrilor Consiliului încetează din ziua:

- a) aprobării de către Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de Adunarea Generală a Acționarilor; sau
- b) anunțării hotărârii Adunării Generale a Acționarilor cu privire la alegerea noii componente a Consiliului Băncii.

Prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor împuternicirile oricărui membru al Consiliului Băncii pot înceta înainte de termen. Împuternicirile oricărui membru al Consiliului încetează înainte de termen începând cu data revocării de către Adunarea Generală a Acționarilor a împuternicirilor respective sau a denunțării de către membrul Consiliului a mandatului său.

6.5. **Președintele Consiliului:** Președintele Consiliului Băncii se alege de Adunarea Generală a Acționarilor Băncii pentru termenul mandatului membrilor respectivului Consiliu.

Președintele Consiliului are următoarele atribuții:

- a) convoacă și prezidează ședințele Consiliului;
- b) exercită alte atribuții prevăzute de regulamentul Consiliului.

În lipsa Președintelui Consiliului (imposibilitate provizorie de exercitare a atribuțiilor, indiferent de motiv: deplasare, vacanță, boală etc.), atribuțiile acestuia vor fi exercitate de către unul dintre membrii Consiliului.

6.6. **Sedințe ordinare:** Consiliul se întrunește în ședințe ordinare cel puțin o dată în trimestru. Președintele Consiliului va asigura înștiințarea membrilor Consiliului asupra datei, orei și locului ședinței în modul stabilit de legislația în vigoare, prezentul Statut și Regulamentul Consiliului Băncii. Președintele va transmite celorlalți membri ai Consiliului ordinea de zi în formă scrisă, precum și toate documentele respective care urmează a fi discutate în cadrul acestei ședințe. Președintele va asigura efectuarea și aprobarea înregistrării detaliate în scris a tuturor deciziilor luate la ședință în conformitate cu legislația în vigoare.

Ședințele ordinare ale Consiliului se țin, de regulă, prin corespondență, prin mijloace electronice sau cu prezența membrilor săi, la sediul Băncii. Cu privire la modalitatea de ținere a ședinței ordinare cu prezența membrilor săi, Consiliul se poate întruni și în orice alt loc din Republica Moldova sau din străinătate, în prezența unui acord comun al membrilor.

6.7. **Sedințe extraordinare:** Ședința extraordinară a Consiliului va fi convocată de către Președintele Consiliului:

- (a) din inițiativa Președintelui Consiliului,
- (b) la cererea unuia din membrii Consiliului,
- (c) la cererea acționarilor, care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii,
- (d) în baza propunerii organului executiv.

Membrii Consiliului trebuie să primească înștiințarea în modul stabilit de legislația în vigoare, prezentul Statut și Regulamentul Consiliului Băncii, în acest sens membrilor Consiliului urmează să le fie puse la dispoziție în termen restrâns ordinea de zi a ședinței în formă scrisă, precum și toate documentele respective, care urmează a fi discutate în cadrul acestei ședințe. Ședințele extraordinare ale Consiliului, se țin, de regulă, prin corespondență, prin mijloace electronice sau cu prezența membrilor săi, la sediul Băncii. De comun acord al membrilor, Consiliul se poate întruni și în orice alt loc din Republica Moldova sau din străinătate.

- 6.8. **Cvorum:** Participarea la ședință a nu mai puțin de jumătate din membrii aleși ai Consiliului va constitui cvorum.
- 6.9. **Votarea:** Deciziile Consiliului vor fi luate cu majoritatea simplă de voturi ale membrilor care participă la ședință, cu excepția hotărârilor indicate la pct. 15.1 și 15.2 ale prezentului Statut. La ședință, fiecare membru al Consiliului deține un vot. Un membru al Consiliului nu poate transmite votul său altui membru sau unui terț. Membrul Consiliului, care nu este de acord cu vreo decizie luată, este în drept să formuleze o opinie separată, care va fi consemnată în procesul-verbal al ședinței Consiliului sau va fi anexată la acesta. În caz de paritate de voturi, votul Președintelui Consiliului va fi decisiv.
- 6.10. **Ședințele Consiliului prin corespondență:** Orice decizie, care poate fi adoptată în mod corespunzător la o ședință a Consiliului, poate fi adoptată în orice timp prin corespondență în conformitate cu procedura stabilită de Regulamentul Consiliului Băncii și prevederilor art.67 alin.(2) al Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.
- 6.11. **Ședințele Consiliului prin mijloace electronice:** Orice decizie, care poate fi adoptată în mod corespunzător la o ședință a Consiliului, poate fi adoptată în orice timp prin mijloace electronice în conformitate cu procedura stabilită de Regulamentul Consiliului Băncii și prevederilor art.67 alin.(2) și art. 54 al Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.
- 6.12. **Procesul-verbal al ședinței:** Președintele și Secretarul Consiliului vor asigura înregistrarea scrisă a tuturor chestiunilor hotărâte în ședința Consiliului. Procesul-verbal al ședinței Consiliului se întocmește în termen de 5 (cinci) zile de la data ședinței, în cel puțin două exemplare. Fiecare exemplar al procesului-verbal va fi semnat de Președintele (sau persoana care l-a înlocuit în modul prevăzut de punctul 6.5. al prezentului Statut), Secretarul și un membru al Consiliului.

- 6.13. **Compensatii:** Membrii Consiliului vor avea dreptul la rambursarea cheltuielilor de călătorie și de cazare suportate de ei în legătură cu participarea la ședințele Consiliului. Rambursarea altor cheltuieli suportate de membrii Consiliului va fi stabilită de către Adunarea Generală a Acționarilor.
- 6.14. **Comitete specializate:** Banca dispune de comitete specializate ale Consiliului, și anume Comitetul de riscuri și Comitetul de audit, formate exclusiv din membri ai Consiliului Băncii. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

ARTICOLUL VII. ORGANUL EXECUTIV

- 7.1. **Conducerea executivă:** Conducerea activității curente a Băncii se va realiza de către Comitetul de Conducere al Băncii - organul executiv colegial, atribuțiile căruia sunt prevăzute în prezentul Statut și în Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii.
- 7.2. **Numirea:** Membrii Comitetului de Conducere se numesc de către Consiliu pentru un termen de 3 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru un nou termen. Membrii Comitetului de Conducere încep să-și exercite funcția după aprobarea în funcție a acestora de către Banca Națională a Moldovei. Componenta numerică a Comitetului de Conducere se formează din 3 (trei) persoane și va include: Președintele Comitetului de Conducere și doi adjuncți ai acestuia.
- 7.3. **Atribuțiile Comitetului de Conducere:**

Comitetul de Conducere al Băncii exercită funcția de conducere curentă a Băncii, sub supravegherea directă a Consiliului și gestionează eficient și prudent activitatea Băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare a activității Băncii, aprobate de Consiliu, iar atribuțiile principale sunt:

- a) implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității Băncii, inclusiv Codul de Guvernanță Corporativă, aprobate de Consiliul Băncii;
- b) asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor, deciziilor Consiliului Băncii;
- c) asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
- d) realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine;
- e) asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului Băncii și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul Băncii o activitate responsabilă și transparentă;
- f) asigură integritatea și eficiența sistemelor de evidență contabilă și de raportare financiară, furnizează Consiliului Băncii și fiecărui membru al acestuia a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;

- g) prezintă cu regularitate Consiliului, dar nu mai rar decât trimestrial darea de seamă asupra rezultatelor activității sale;
- h) întocmește raportul anual privind rezultatele activității Băncii și-l prezintă Consiliului Băncii;
- i) implementează mecanisme de control intern și sisteme de administrare a riscurilor precum și pune în aplicare, în conformitate cu reglementările interne primare, a sistemelor de management ale riscului, culturii de risc, proceselor și controalelor de administrare a riscurilor la care este expusă Banca;
- j) îndeplinește orice alte atribuții ce decurg din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și din actele normative emise în aplicarea acesteia.

7.4. **Obligațiile Comitetului de Conducere:** Comitetul de Conducere este obligat să informeze cu regularitate Consiliul Băncii, cel puțin despre:

- a) situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Băncii;
- b) performanța financiară a Băncii;
- c) încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;
- d) deficiențele sistemului de control intern.

7.5. **Modul de funcționare al Comitetului de Conducere:** Comitetul de Conducere își desfășoară activitatea sa în ședințe, ținute cu participarea membrilor săi, care se convoacă de Președintele Comitetului de Conducere pe măsura necesității. Procedura ședințelor Comitetului de Conducere este stabilită în Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii.

Ședințele Comitetului de Conducere sunt prezidate de Președintele Comitetului de Conducere.

Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Comitetului de Conducere va constitui nu mai puțin de jumătate din membrii numiți ai Comitetului de Conducere.

Hotărârile Comitetului de Conducere se adoptă cu votul majorității membrilor Comitetului de Conducere, care participă la ședință. Dacă membrul Comitetului de Conducere nu este de acord cu hotărârea adoptată, el are dreptul să prezinte opinia sa separată în scris și să solicite menționarea acestui fapt în procesul-verbal. Opinia separată se anexează la procesul-verbal al ședinței Comitetului de Conducere. Procesul-verbal al ședinței Comitetului de Conducere se semnează de toți membrii Comitetului de Conducere prezenți la ședință.

Nici unul din membrii numiți ai Comitetului de Conducere nu au dreptul să se abțină de la votare.

În caz de absență a Președintelui Comitetului de Conducere (imposibilitate provizorie de exercitare a atribuțiilor, indiferent de motiv: deplasare, vacanță, boală etc.), funcțiile acestuia, inclusiv funcția de prezidare a ședințelor Comitetului de Conducere, sunt exercitate de către unul dintre adjuncții acestuia, desemnat prin ordinul Președintelui Comitetului de Conducere. În cazul imposibilității de desemnare prin ordin, funcțiile Președintelui Comitetului de Conducere vor fi exercitate de Adjunctul Președintelui Comitetului de Conducere de domeniul legalitate.

7.6. **Atribuțiile Președintelui Comitetului de Conducere:** Președintele Comitetului de Conducere exercită următoarele atribuții:

- a) convoacă și prezidează ședințele Comitetului de Conducere;
- b) reprezintă Banca fără mandat atât în Republica Moldova, cât și în afara ei;
- c) eliberează mandate persoanelor care dețin funcții-cheie și salariaților Băncii (în cazul salariaților aceștia nu vor fi în drept să-și asume obligații în numele și în contul Băncii);
- d) administrează, în conformitate cu Statutul Băncii și legislația în vigoare, în limitele atribuțiilor acordate, patrimoniul Băncii, încheie tranzacții și semnează contracte;
- e) în modul stabilit de legislația în vigoare, Statutul și actele normative interne ale Băncii, angajează, transferă și eliberează din funcție salariații Băncii, aplică măsuri de stimulare și sancțiuni disciplinare;
- f) examinează și apreciază îndeplinirea funcțiilor de către persoanele care dețin funcții-cheie, cu excepția funcțiilor-cheie de control, șefii departamentelor, specialiștii secțiilor, examinează rapoartele departamentelor, secțiilor și sucursalelor și apreciază lucrul lor;
- g) negociază și încheie contracte legate de dirijarea activității Băncii, inclusiv vânzarea-cumpărarea valorilor mobiliare, cu excepția celor ce țin de atribuțiile Consiliului Băncii și organului executiv;
- h) negociază și încheie contracte privind acordarea creditelor agenților economici în baza deciziilor organelor abilitate ale Băncii;
- i) încheie tranzacții de proporții în temeiul deciziilor Adunării Generale a Acționarilor și Consiliului Băncii.

7.7. **Autoritatea de semnare:** Președintele Comitetului de Conducere și adjuncții acestuia acționează în numele Băncii în mod separat, fără procură, în orice circumstanțe legate de activitățile pe care le coordonează, în limitele împuternicirilor stabilite de lege, de prezentul Statut și deciziile Consiliului Băncii. Președintele Comitetului de Conducere și adjuncții acestuia au dreptul să elibereze procuri din numele Băncii.

7.8. **Darea de seamă trimestrială:** Comitetul de Conducere prezintă Consiliului trimestrial darea de seamă asupra rezultatelor activității sale. Aceasta va include informația financiară și operațională necesară Consiliului pentru a evalua progresul Băncii în ce privește atingerea scopurilor prezentate în planul de afaceri, precum și alte informații solicitate de Consiliu. Darea de seamă va fi transmisă Consiliului cel puțin cu 15 (cincisprezece) zile până la data stabilită în acel trimestru pentru ședința ordinară a Consiliului Băncii.

ARTICOLUL VIII. ACȚIONARII BĂNCII

8.1. **Prevederi generale:** Acționar al Băncii este persoana care a devenit proprietar al unei sau mai multor acțiuni emise de Bancă în modul stabilit de prezentul Statut și de legislația Republicii Moldova. Persoana devine acționar al Băncii și, ca efect, poate exercita drepturile inerente numai după înregistrarea ei în Registrul acționarilor.

8.2. **Limitarea răspunderii:** Acționarii nu răspund pentru obligațiile Băncii și suportă riscul pierderilor în limita valorii acțiunilor Băncii care le aparțin.

8.3. **Drepturile acționarilor:** Fiecare acționar al Băncii beneficiază de toate drepturile și privilegiile inerente calității de acționar (inclusiv, după caz, drepturile suplimentare).

În particular, acționarul Băncii va avea 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 de pe ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor;
- c) să primească extrase din procesul-verbal al Adunării Generale a Acționarilor;
- d) să primească dividendele în corespundere cu numărului de acțiuni ce îi aparțin;
- e) să înstrăineze, în modul prevăzut în legislația în vigoare, acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrare fiduciară;
- f) să ceară să i se achiziționeze acțiunile ce îi aparțin, în cazurile prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni și prezentul Statut;
- g) să primească o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării acesteia;
- h) să adreseze întrebări în scris privind chestiunile de pe ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor;
- i) să exercite alte drepturi prevăzute de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și prezentul Statut;

Acționarii Băncii care dețin cel puțin 5%, 10% și 25 % din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute supra, au drepturi suplimentare aferente acestor cote, în modul prevăzut de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

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

8.4. **Obligațiile acționarilor:** Acționarii sunt obligați să respecte cerințele stabilite de legislație, prezentul Statut și hotărârile Adunării Generale a Acționarilor, adoptate în conformitate cu legea.

În particular, acționarul este obligat:

- a) să informeze Banca și persoana care ține Registrul acționarilor despre toate schimbările în datele sale introduse în registru;
- b) să dezvăluie informația despre tranzacțiile cu acțiunile Băncii în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital;

c) să prezinte informația solicitată de către Bancă, pentru asigurarea conformării acesteia prevederilor legislației, precum și să asigure prezentarea informațiilor solicitate de la deținătorii indirecti și beneficiarii efectivi;

d) să îndeplinească alte obligații prevăzute de legislația Republicii Moldova.

Deținătorii indirecti și beneficiarii efectivi sunt obligați să prezinte informația solicitată de către Bancă, pentru asigurarea conformării acesteia prevederilor Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

ARTICOLUL IX. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

- 9.1. **Adunarea anuală:** Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor ("Adunarea Anuală") va avea loc nu mai devreme de o lună și nu mai târziu de două luni de la data primirii de către Biroul Național de Statistică a raportului financiar anual al Băncii.

Convocarea Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor, întocmirea ordinii de zi și publicarea informației despre ținerea Adunării Generale va avea loc în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

- 9.2. **Adunările extraordinare:** Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor ("Adunarea Extraordinară") se convoacă de către Comitetul de Conducere, în temeiul deciziei Consiliului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

Termenul de ținere a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor se stabilește prin decizia Consiliului Băncii, dar nu poate depăși 30 de zile de la data primirii de către Banca a cererii de a ține o astfel de adunare.

Întocmirea ordinii de zi și termenul de publicare a informației despre ținerea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor va avea loc în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

- 9.3. **Forma de ținere a Adunării Generale:** Adunarea Generală se ține în una din următoarele forme: (i) cu prezența acționarilor; (ii) prin corespondență; (iii) prin mijloace electronice; (iv) mixtă, prin îmbinarea formelor stabilite la (i)-(iii). Ținerea Adunării Generale prin mijloace electronice va avea loc în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni. Adunarea Anuală poate fi ținută în formă mixtă, cu excepția formei stabilite prin mijloacele electronice, numai dacă sunt prezenți acționari care dețin cel puțin 75% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii.

- 9.4. **Modul de informare despre ținerea Adunării Generale:** Informația privind ținerea Adunării Generale se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, pagina web a Băncii și se expediază fiecărui acționar sau reprezentantului său legal sau custodelui acțiunilor sub formă de aviz, pe adresa electronică indicată în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea Generală.

Cu derogare de la prevederile sus-menționate, Adunarea Generală a Acționarilor poate avea loc și fără respectarea procedurilor de convocare numai în cazul în care acționarii ce reprezintă întreg capitalul social decid unanim ținerea acesteia, în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

- 9.5. **Președintele Adunării Generale a Acționarilor:** Dacă acționarii nu vor conveni altfel la Adunarea Generală a Acționarilor, Președintele Adunării Generale a Acționarilor va fi Președintele Consiliului Băncii, care va prezida și va conduce Adunarea Generală a Acționarilor în conformitate cu procedurile adoptate de către Adunarea Generală a Acționarilor, prezentul Statut și legislația în vigoare. Funcția de Președinte al Adunării Generale a Acționarilor nu poate fi exercitată de către persoanele ce dețin funcția de membru al Comitetului de Conducere al Băncii.
- 9.6. **Secretarul Adunării Generale a Acționarilor:** Atribuțiile Secretarului Adunării Generale a Acționarilor le exercită secretarul Consiliului Băncii sau o altă persoană aleasă de Adunarea Generală a Acționarilor.
- 9.7. **Atribuțiile Adunării Generale a Acționarilor Băncii:** Adunarea Generală a Acționarilor va avea 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 a căror aprobare ține de competența Consiliului Băncii;
 - (b) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;
 - (c) aprobă regulamentele Consiliului Băncii, alege membrii și Președintele Consiliului Băncii, încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor și Președintelui Consiliului Băncii;
 - (d) confirmă entitatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
 - (e) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții în conformitate cu prevederile art.82 alin (2) al Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și a prezentului Statut, precum și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii, conform ultimelor situații financiare;
 - (f) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților Băncii;
 - (g) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
 - (h) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului Băncii;

- (i) aprobă normativele de repartizare a profitului Băncii și hotărăște cu privire la distribuirea profitului anual, inclusiv a plății dividendelor anuale sau la acoperirea pierderilor Băncii;
- (j) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii și aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Băncii;
- (k) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din legislația aplicabilă a Republicii Moldova.
- (l) hotărăște cu privire la ținerea Adunării Generale prin mijloace electronice.

3. Hotărârile Adunării Generale a

Acționarilor în problemele ce țin de atribuțiile acestora, sunt obligatorii pentru persoanele cu funcții de răspundere și acționarii Băncii.

Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor cu privire la toate chestiunile ce țin de competența ei exclusivă, precum și hotărârile cu privire la toate celelalte chestiuni, vor fi adoptate cu votul de cel puțin 75%+1 din voturile reprezentate la Adunarea Generală a Acționarilor ("Majoritatea Calificată").

În cazul în care, numărul acționarilor Băncii nu este mai mare de unu, hotărârea Adunării Generale a Acționarilor se consideră hotărâre unipersonală luată de acest acționar.

9.9. **Procesul-verbal al Adunării Generale a Acționarilor:** Președintele și Secretarul Adunării Generale a Acționarilor vor asigura înregistrarea scrisă a tuturor chestiunilor hotărâte la Adunarea Generală a Acționarilor, în conformitate cu legislația în vigoare, precum și punerea copiilor acestora la dispoziția tuturor acționarilor, la solicitare. Procesul-verbal al Adunării Generale a acționarilor se întocmește în termen de până la 10 (zece) zile de la închiderea Adunării Generale a Acționarilor, în cel puțin două exemplare. Fiecare exemplar al procesului-verbal va fi semnat de Președintele și de Secretarul Adunării Generale a Acționarilor, semnăturile cărora se legalizează de notar.

9.10. **Cvorum:** Participarea acționarilor ce dețin cel puțin 75% din acțiuni cu drept de vot aflate în circulație constituie cvorum la Adunarea Generală a Acționarilor. În cazul în care cvorumul nu este întrunit, Adunarea Generală a Acționarilor se convoacă repetat. Decizia privind convocarea repetată a Adunării Generale a Acționarilor se ia în termen de 10 (zece) zile de la data la care a fost fixată inițial ținerea Adunării Generale. Data ținerii repetate a Adunării Generale se stabilește de organul sau persoanele care au adoptat decizia de convocare și va fi nu mai devreme de 20 (douăzeci) de zile și nu mai târziu de 60 (șaizeci) de zile de la data la care a fost fixată ținerea primei Adunări Generale a Acționarilor.

9.11. **Reprezentanți:** Acționarul poate împuternici un reprezentant să participe și să voteze la Adunarea Generală a Acționarilor din numele lui prin procură. Instrucțiunile acționarului privind exprimarea votului pot fi formulate în scris, pe propria răspundere a acționarului,

și pot fi incluse în procură, mandat, contract sau alt document separat, prezentat concomitent cu actul de reprezentare. Actele de reprezentare și documentele ce cuprind instrucțiunile formulate pentru reprezentare se anexează la lista acționarilor care participă la Adunarea Generală a Acționarilor. Acționarul are drept oricând să înlocuiască sau să revoce reprezentantul său. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii, cu excepția membrilor Consiliului Băncii, nu pot fi reprezentanți ai acționarilor la Adunarea Generală a Acționarilor.

ARTICOLUL X. EVIDENȚA CONTABILĂ, SITUAȚII FINANCIARE ȘI AUDIT

- 10.1. **Evidența contabilă:** Banca organizează și conduce contabilitatea în conformitate cu prevederile legislației în domeniul contabilității și standardelor internaționale de raportare financiară, de asemenea, întocmește situații financiare anuale individuale și, după caz, consolidate, care să ofere o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare, fluxurilor de numerar și a celorlalte aspecte legate de activitatea Băncii.
- Situațiile financiare anuale ale Băncii și, după caz, situațiile financiare anuale consolidate vor fi auditate de către o societate de audit în conformitate cu legislația din domeniul auditului.
- 10.2. **Situații financiare:** Banca este obligată să prezinte Băncii Naționale a Moldovei situațiile financiare, precum și alte date și informații cerute la termenele și în forma stabilită prin actele normative și instrucțiunile Băncii Naționale a Moldovei.
- 10.3. **Entitatea de audit:** Banca este obligată să încheie un contract cu o entitate de audit, aprobată de Banca Națională a Moldovei, în condițiile legislației aplicabile.

ARTICOLUL XI. RAPORTARE

- 11.1. **Rapoarte:** Banca întocmește și prezintă Băncii Naționale a Moldovei rapoarte, date și informații cu privire la cadrul de administrare a activității, fondurile proprii, expunerile mari, lichiditatea, indicatorul efectului de levier și alte rapoarte în scopuri prudențiale, în condițiile stabilite în legislația aplicabilă, pe bază individuală, și, respectiv, pe bază consolidată.
- Banca este obligată să pregătească și să remită acționarilor orice raporte convenit periodic de către acționari în forma scrisă și solicitat Băncii.

ARTICOLUL XII. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

- 12.1. **Structura organizatorică:** Banca va dispune de o structură organizatorică și operațională adecvată activității desfășurate și transparentă, care să promoveze eficacitatea și să asigure prudența necesară organelor de conducere ale Băncii. Structura organizatorică a Băncii nu trebuie să afecteze capacitatea organelor de conducere de a supraveghea și administra în mod eficient activitatea Băncii și riscurile cu care se confruntă.

- 12.2 **Sucursalele și oficiile secundare:** Banca are dreptul să deschidă sucursale și oficii secundare în conformitate cu legislația și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Decizia privind deschiderea sau dizolvarea acestora va fi luată de către Consiliul Băncii. Denumirile și adresele tuturor sucursalelor Băncii vor fi reflectate în Anexa nr.1, ce constituie parte integrantă a prezentului Statut.
- 12.3. **Unitățile structurale:** Structura internă organizatorică a Băncii va include unități structurale (direcții, departamente, secții ș.a.), constituite prin decizia Consiliului Băncii, luată la inițiativa sa sau în temeiul propunerii Comitetului de Conducere.
- 12.4. **Regulamentele:** Fiecare sucursală, inclusiv oficiile secundare din cadrul acesteia, precum și fiecare unitate structurală a Băncii va desfășura activitatea sa în conformitate cu regulamentele aprobate de către Consiliul Băncii.

ARTICOLUL XIII. PERSONALUL BĂNCII

- 13.1. **Condiții generale de angajare:** Relațiile Băncii cu angajații ei vor fi bazate pe contracte de muncă încheiate, în dependență de situație, pe un termen determinat sau nedeterminat. Toate litigiile de muncă între Bancă și personalul acesteia vor fi soluționate în modul stabilit de legislația în vigoare, prezentul Statut, și regulamentele interne ale Băncii.
- 13.2. **Obligațiile fiduciare:** De la angajații Băncii se va aștepta asumarea responsabilității fiduciare față de Bancă și clienții Băncii, precum și punerea intereselor Băncii și ale clienților Băncii mai presus de interesele pecuniare proprii.
- 13.3. **Repararea prejudiciului:** Dacă oricare din membrii Consiliului Băncii sau angajații Băncii, inclusiv membrii și Președintele Comitetului de Conducere, sau orice agent autorizat al Băncii, va suporta cheltuieli în orice acțiune, civilă sau penală, care a fost soluționată în favoarea Băncii, asemenea cheltuieli vor fi restituite acestei persoane de către Bancă.

ARTICOLUL XIV. PROTEJAREA INTERESELOR CLIENȚILOR

- 14.1. **Prevederi generale:** Prin menținerea unei structuri de bilanț convenite, Banca va asigura capacitatea sa de a executa pe deplin, permanent și la timp obligațiunile sale financiare și va întreprinde toate măsurile necesare pentru a proteja stabilitatea financiară a Băncii în conformitate cu cerințele stabilite de Banca Națională a Moldovei.
- 14.2. **Rezerve:** Banca va crea și va menține rezervele necesare în conformitate cu legislația în vigoare. Asemenea rezerve se vor afla în conturile Băncii sau în conturile corespondente sau alte conturi ale Băncii la Banca Națională a Moldovei.
- 14.3. **Confidențialitatea:** Banca va asigura confidențialitatea tranzacțiilor, conturilor și a depozitelor clienților săi și ale corespondenților acestora în toate cazurile, cu excepția cazurilor când legislația în vigoare permite divulgarea informației despre clienți.

- 14.4. **Confidențialitatea din partea angajaților:** Membrii organului de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie, angajații și agenții Băncii, care sunt sau au fost în exercițiul funcției, vor păstra secretul comercial și secretul bancar, nu vor folosi informațiile obținute în timpul exercitării funcției lor în interes propriu sau în interesul unor terțe persoane și nu vor permite accesul altor persoane la asemenea informații.
- 14.5. **Divulgare:** Divulgarea de către membrii organului de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie, angajații sau agenții Băncii a informațiilor confidențiale în procesul îndeplinirii atribuțiilor de serviciu se permite numai în cazurile și în modul stabilit de lege. Banca va stabili proceduri convenabile astfel încât membrii organului de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie, angajații și agenții ei să nu fie puși în situația când obligațiile lor față de un client intră în conflict cu obligațiile față de alt client sau când interesele lor proprii intră în conflict cu obligațiile față de un client.

ARTICOLUL XV. TRANZACȚII DE PROPOȚII, TRANZACȚII CU CONFLICT DE INTERESE, TRANZACȚII CU PERSOANELE AFILIATE

- 15.1. **Tranzacții de proporții:** Tranzacția de proporții este o tranzacție sau câteva tranzacții legate între ele, calificate drept tranzacții de proporții în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova la momentul efectuării acestei tranzacții. O tranzacție de proporții poate fi încheiată de către Bancă numai în baza deciziei unanime a membrilor aleși ai Consiliul Băncii sau, după caz, în baza hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, adoptate conform competenței stabilite de lege și de prezentul Statut.

Decizia despre încheierea de către Bancă a unei tranzacții de proporții se adoptă în unanimitate de toți membrii aleși ai Consiliului, dacă obiectul unei astfel de tranzacții îl constituie:

- a) achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către Bancă cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune, leasing, altă folosință sau în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor asupra lor a căror valoare de piață constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii, conform ultimelor situații financiare de până la adoptarea deciziei despre încheierea acestei tranzacții; sau
- b) plasarea de către Bancă a acțiunilor cu drept de vot, sau a altor valori mobiliare ale Băncii convertibile în astfel de acțiuni, constituind peste 25%, din toate acțiunile cu drept de vot plasate ale Băncii.

Decizia Consiliului Băncii privind încheierea de către Bancă a unei tranzacții de proporții se publică, în termen de 7 zile lucrătoare de la data adoptării, în organul de presă specificat în prezentul Statut, precum și în termen de 3 zile lucrătoare pe pagina web a Băncii, conținând informația stabilită în legislația în vigoare.

Dacă, la adoptarea deciziei despre încheierea tranzacției de proporție în limitele indicate mai sus, membrii Consiliului nu a ajuns la unanimitate, Consiliul este în drept să înscrie această chestiune în ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor.

În cazul în care valoarea unei tranzacții de proporții depășește limitele stabilite în prezentul articol, hotărârea cu privire la încheierea tranzacției de proporții se va adopta de Adunarea Generală a Acționarilor.

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

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

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

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

- c) acționar care deține de sinestătător sau împreună cu persoanele sale afiliate peste 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii; sau
- d) membru al Consiliului Băncii sau al Comitetului de Conducere al Băncii sau;
- e) 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.

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 prevăzută de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, în caz contrar, la cererea Băncii, persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacției este obligată să repare prejudiciul cauzat Băncii și să compenseze venitul ratat al Băncii.

Orice tranzacție cu conflict de interese, în cazurile stabilite de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, poate fi încheiată de Bancă numai prin decizia Consiliului Băncii sau prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, în conformitate cu atribuțiile acestor organe de conducere determinate de legislația în vigoare și prezentul Statut.

Pentru luarea de către Consiliul Băncii a deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se cere unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului Băncii care nu sunt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției. Dacă mai mult de jumătate din membrii Consiliului Băncii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta va fi încheiată numai prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor. Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese se adoptă cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sunt interesate în încheierea acestor tranzacții.

Până la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese, de către entitatea de audit a Băncii se va verifica respectarea modului de încheiere a tranzacției în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

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

Cu derogare de la prevederile sus-menționate, tranzacția cu conflict de interese nu se publică, în următoarele cazuri prevăzute de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni:

- a) dacă toți acționarii sînt persoane interesate în efectuarea tranzacției;
- b) tranzacțiilor Băncii care, potrivit art.11 alin.(4) din Legea nr. 1134/1997, se efectuează în conformitate cu dispozițiile obligatorii ale societății dominante;
- c) tranzacțiilor de înstrăinare sau de procurare a bunurilor Băncii care se efectuează prin licitații deschise, publicând, cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de data licitației, unui aviz în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, inclusiv tranzacțiilor realizate la bursă și/sau tranzacțiilor efectuate la inițiativa sau sub supravegherea unei autorități administrative sau judiciare;

[pct. 15.2. modificat prin Decizia AGOAA din 29.06.2021, în vigoare din 29.07.2021]

- 15.3. **Tranzacții cu persoanele afiliate:** Banca este obligată să prezinte Băncii Naționale a Moldovei, în modul stabilit de actele normative ale acesteia, informații cu privire la persoanele afiliate Băncii, creditele acordate de Bancă acestora și tranzacțiile încheiate de Bancă cu acestea.

Orice tranzacție cu o persoană afiliată Băncii trebuie să fie aprobată, înaintea încheierii acesteia, cu votul cel puțin al majorității membrilor Consiliului Băncii, cu excepția cazurilor prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei.

ARTICOLUL XVI. REORGANIZAREA ȘI DIZOLVAREA BĂNCII

- 16.1. **Reorganizarea:** Banca poate fi reorganizată prin fuziune (contopire sau absorbție) sau dezmembrare (divizare sau separare) în conformitate cu legislația Republicii Moldova. Decizia de reorganizare poate fi luată numai de către Adunarea Generală a Acționarilor.

- 16.2. **Dizolvarea:** Banca poate fi dizolvată prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor cu permisiunea Băncii Naționale a Moldovei de lichidare benevolă.

Hotărârea privind dizolvarea Băncii se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în termen de 10 (zece) zile de la adoptare.

În cazul dizolvării, bunurile Băncii vor fi distribuite în conformitate cu legislația în vigoare.

Dizolvarea Băncii are ca efect deschiderea procedurii de lichidare, cu excepția cazurilor prevăzute de lege. Din data dizolvării Băncii toate împuternicirile de conducere a activității curente a Băncii sunt exercitate de o comisie de lichidare sau lichidator.

Comisia de lichidare sau lichidatorul are acces la patrimoniul disponibil al Băncii, efectuează conform legislației plățile cu debitorii și creditorii, ia măsuri cu privire la plata datoriilor Băncii către terți și acționari, întocmește bilanțul de lichidare și, după aprobarea acestuia de către Adunarea Generală, în termen de cinci zile de la data întocmirii îl prezintă Băncii Naționale a Moldovei. Comisia de lichidare sau lichidatorul este responsabil pentru prejudiciul cauzat acționarilor și/sau terților în cadrul desfășurării activității sale în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

În caz de dizolvare, activele Băncii care au rămas după satisfacerea creanțelor creditorilor sunt transmise acționarilor Băncii proporțional cu cotele lor în capitalul social și cu respectarea ordinii de distribuție stabilite de lege.

ARTICOLUL XVII. PREVEDERI DIVERSE

- 17.1. **Confidențialitatea datelor interne:** Confidențialitatea documentelor, rapoartelor, datelor despre clienți și alte tipuri de informație secretă urmează a fi păstrată în corespundere cu deciziile Consiliului Băncii. Aceste decizii vor defini tipurile de informație, documente și date, care urmează a fi păstrate confidențial și vor fi aduse la cunoștința tuturor angajaților Băncii. În cazul în care documentele și informația la care se referă deciziile Consiliului Băncii trebuie puse la dispoziția persoanelor care nu sunt angajați ai Băncii, acest lucru va fi făcut doar cu autorizarea și sub supravegherea Comitetului de Conducere.
- 17.2. **Soluționarea litigiilor:** Litigiile dintre Bancă și alte persoane vor fi soluționate de către instanțele judecătorești competente în modul stabilit de legislație.
- 17.3. **Prevenirea spălării banilor:** Banca nu poate ascunde, converti sau transfera bani sau alte valori, știind că acestea provin din activități criminale, pentru mascarea originii lor ilegale, și nici asista persoana angajată în astfel de activități pentru evitarea consecințelor legale ale faptelor ei. Banca trebuie să aducă la cunoștința autorităților competente faptele cunoscute ei care denotă că banii sau alte valori provin din activități criminale, în modul stabilit de legislație. Acordarea unor astfel de informații nu este considerată drept divulgare a secretului comercial sau a secretului bancar.
- 17.4. **Modificările:** Orice modificări la prezentul Statut vor intra în vigoare la data înregistrării lor de stat, cu condiția aprobării prealabile a acestora de către Banca Națională a Moldovei.
- 17.5. **Supremația:** Prezentul Statut este act constitutiv al Băncii. În cazul conflictelor între Statut și reglementările interne sau deciziile luate de către organele de conducere ale Băncii, prevederile acestui Statut vor avea supremație.
- 17.6. **Publicarea informației** despre activitatea Băncii, prevăzută de legislația în vigoare, alta decât informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor, va fi efectuată în ediția periodică „Capital Market”.

- 17.7. **Intrarea în vigoare**: Prezentul Statut intra în vigoare după înregistrarea lui la Agenția Servicii Publice, în conformitate cu prevederile legislației, cu condiția aprobării prealabile de către Banca Națională a Moldovei.

Din data intrării în vigoare a prezentului Statut se abrogă Statutul precedent.

Anexa nr. 1
la Statutul Băncii Comerciale "ProCredit Bank" S.A.

Aprobat în redacție nouă
prin Decizia Consiliului Băncii din 28 iunie 2024

Lista sucursalelor B.C. "ProCredit Bank" S.A.

Nr. d/o	Denumirea sucursalei	Adresa juridică
1.	Sucursala nr.1 Chișinău a Băncii Comerciale „ProCredit Bank” S.A.	MD – 2001, Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 65, of. 901, mun. Chișinău
2.	Sucursala nr. 2 Chișinău a Băncii Comerciale „ProCredit Bank” S.A.	MD - 2065, str. Vlaicu Pârcălab, 63, mun. Chișinău