

УСТАВ

КБ "ENERGBANK" АО

(принятый ОСА 27.04.2018)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Коммерческий банк «ENERGBANK» А.О., именуемый в дальнейшем «Банк», учреждён решением Общего Собрания учредителей (Протокол № 1 от 23.08.1996 г.).

1.2. Полное название Банка: Коммерческий Банк «ENERGBANK» Акционерное Общество.

Сокращённое название Банка: КБ «ENERGBANK» А.О.

Название на английском языке: Commercial Bank "ENERGBANK" JSC (Joint Stock Company);

Сокращенное название на английском языке: CB "ENERGBANK" JSC *Дополнено название Банка на английском языке*

1.3. Срок деятельности Банка неограничен.

1.4. Местонахождение Банка: МД-2001, Республика Молдова, мун. Кишинэу, ул. Тигина, 23/3.

1.5. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии, выданной Национальным Банком Молдовы, функционирует как Акционерное Общество, является юридическим лицом со дня его государственной регистрации.

1.6. Банк создается и осуществляет свою деятельность согласно требованиям действующего законодательства.

1.7. Банк владеет на праве собственности имуществом, которое обособленно от имущества акционеров и учитывается на его самостоятельном балансе. Банк вправе, от своего имени, заключать контракты, приобретать имущественные и не имущественные личные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в судебной инстанции.

1.8. Банк несет перед своими акционерами ответственность по своим обязательствам в соответствии с требованиями Закона об акционерных обществах, Законом о деятельности банков, другими действующими нормативными актами и настоящим Уставом.

1.9. Банк имеет печать с его полным наименованием на государственном языке и указанием на место нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственный логотип, зарегистрированный в установленном порядке, и другие средства визуальной идентификации Банка. Любой документ и любое письмо Банка должны содержать информацию, соответствующую требованиям действующего законодательства.

1.10. Банк входит в единую банковскую систему Республики Молдова.

1.11. Банк не отвечает по обязательствам акционеров. Банк несёт ответственность по своим обязательствам всем имуществом, принадлежащим на праве собственности.

1.12. Банк имеет право открывать отделения, представительства на территории Республики Молдова в порядке, установленном действующим законодательством.

1.13. Отделения и Представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка на основании утвержденных Советом Банка регламентов. Ответственность за деятельность отделений и представительств несет Банк.

Отделение является отдельным структурным подразделением Банка, которое независимо юридически от Банка и которое осуществляет напрямую от имени банка все или некоторые виды финансовой деятельности, предусмотренные в выданной банку лицензии, и действует в рамках предоставленных Банком полномочий.

Представительство Банка является отдельной структурой Банка, юридически независимо от Банка, которое осуществляет деятельность по предоставлению информации, выполнения представительских функций и защиты интересов Банка.

1.14. Отделение Банка может иметь структурные подразделения (агентства, обменные валютные бюро), расположенные вне его местонахождения, которые не имеют собственного баланса (далее – дополнительные офисы). Наименование дополнительного офиса должно содержать указание вида такового и принадлежности к конкретному отделению, в составе которого он был открыт. Дополнительный офис указывается в положении об отделении Банка.

1.15. Агентство может осуществлять виды деятельности (в том числе осуществляемые обменными валютными бюро), определенные Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, внутренними нормативными актами Банка, Положением об Агентстве.

1.16. Руководители отделений Банка и другие руководители действуют на основании Устава, Положения об отделении, утвержденного Советом Банка, в пределах полномочий, указанных в доверенности, выданной Банком в установленном действующим законодательством порядке, внутренними нормативными актами Банка.

1.17. Закрытие отделений, представительств, Агентств осуществляется по решению Совета Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

1.18. Банк может осуществлять деятельность, предусмотренную лицензией на территории другого государства путем создания отделения, с предварительным разрешением Национального Банка Молдовы, в порядке предусмотренном действующим законодательством.

1.19. Банк вправе участвовать в капитале юридических лиц на условиях и в порядке определенных требованиями действующего законодательства.

2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

2.1. Банк осуществляет, в установленном порядке и на основании лицензии, выданной Национальным Банком Молдовы, комплексное, кредитное и расчётно-кассовое обслуживание, инвестиционные операции, а также другие операции, предусмотренные действующим законодательством.

2.2. Управление Банком и осуществление банковских операций осуществляется в соответствии с общепризнанными принципами управления и бухгалтерского учёта,

требованиями действующего законодательства и нормативных актов Национального Банка Молдовы.

2.3. Банк действует от своего имени и в пользу своих клиентов и выполняет любые банковские и финансовые операции, предусмотренные действующим законодательством в пределах лицензии, выданной Национальным Банком Молдовы.

2.4. Банк владеет адекватным капиталом и достаточными ликвидными ресурсами в соответствии с видами своей финансовой деятельности и обеспечивает разнообразие активов, в соответствии с риском потерь и с требованиями действующего законодательства.

2.5. Банк может осуществлять, в пределах полученной лицензии, следующие виды деятельности:

- a) привлечение депозитов и других возвратных фондов;
- b) выдача кредитов, среди которых: потребительские кредиты, кредитные договоры, связанные с недвижимым имуществом, факторинг (с правом обжалования или без), финансирование коммерческих сделок (в том числе фиксированные суммы);
- c) финансовый лизинг;
- d) предоставление платежных услуг в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;
- e) выпуск и администрирование дорожных чеков, векселей и других платежных инструментов в той мере, в которой данная деятельность не соответствует пункту d);
- f) выпуск гарантий и принятие обязательств;
- g) сделки за свой счет или за счет клиентов с любым из следующих средств: инструменты денежного рынка (чеки, кредитные средства обращения и платежа, депозитные сертификаты и пр.); иностранная валюта; фьючерсные контракты и опционные договоры по финансовым инструментам; инструменты, основанные на обменном курсе и процентных ставках; ценные бумаги и другие финансовые инструменты;
- h) участие в эмиссии ценных бумаг и других финансовых инструментов и предоставление услуг, связанных с данной эмиссией;
- i) консультации юридическим лицам по структуре уставного капитала, деловой стратегии и другим аспектам, связанным с коммерческой деятельностью, а также консультации и услуги по слиянию и приобретениям юридических лиц;
- j) денежный брокераж (посредничество на межбанковских рынках);
- k) управление портфелями и консультации в связи с ними;
- l) хранение и управление финансовыми инструментами;
- m) информационные услуги по кредитам;
- n) услуги по хранению в банковских ячейках;
- o) выпуск электронных денег в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

р) деятельность в качестве агента-банкшуранс;

г) любая другая деятельность или услуги, разрешенные Национальным Банком Молдовы, в той мере, в которой они относятся к финансовой области, с соблюдением специальных законоположений, которые регулируют соответствующую деятельность.

2.6. Банк вправе передать на аутсорсинг материально значимые виды деятельности после получения предварительного письменного разрешения Национального Банка Молдовы в порядке, установленном действующим законодательством.

2.7. Деятельность, которая, согласно специальным законам, требует лицензирования, разрешения, утверждения или специального уведомления, может быть осуществлена Банком только после получения соответствующих документов. В случае если указанная деятельность, регулируется специальными законами, при совершении данной деятельности Банк соблюдает соответствующие требования действующего законодательства.

3. КАПИТАЛ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

3.1. Чистые активы Банка

3.1.1. Чистыми активами Банка являются его активы, свободные от обязательств (долгов).

3.1.2. Источником чистых активов является собственный капитал Банка, состоящий из уставного, дополнительного и резервного капитала, нераспределенной прибыли, а также других средств, предусмотренных законодательством.

3.1.3. Чистые активы рассчитываются по балансовой (первоначальной) стоимости, а в случаях, предусмотренных законодательством, - по текущей рыночной стоимости.

3.1.4. Порядок определения стоимости чистых активов (собственного капитала) Банка, а также их отражения в отчетности устанавливается действующим законодательством. Стоимость чистых активов Банка не может быть ниже размера его уставного капитала.

3.1.5. Банк поддерживает сумму регламентированного капитала, выполняет действующие требования к составляющим совокупного нормативного капитала, к размеру необходимого капитала, к достаточности активов с учетом риска, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3.1.6. Уставный капитал Банка составляет 100000000 (сто миллионов) леев и разделён на 2000000 (два миллиона) размещенных простых именных акций одного класса номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) леев каждая.

3.1.7. Изменение уставного капитала Банка осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка путем его увеличения или уменьшения в установленном порядке и в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3.1.8. Банк создает резервный капитал в размере 10% от уставного капитала. Этот резервный капитал формируется (до достижения необходимого уровня) из ежегодных отчислений, установленных Общим собранием акционеров, составляющих не менее 5% из чистой прибыли.

3.1.9. Резервный капитал размещается в высоколиквидных активах в соответствии с

требованиями действующего законодательства, обеспечивающих его использование в любое время и может быть использован только для покрытия убытков Банка и/или для увеличения его уставного капитала.

3.1.10. Банк формирует и поддерживает резервы на потери по активам и условным обязательствам в порядке, установленном действующим законодательством.

3.1.11. Банк может создавать другие фонды в соответствии с требованиями законодательства и по решению общего собрания акционеров, формируемых из чистой прибыли Банка.

3.1.12. Для обеспечения стабильности и надежности осуществляемой деятельности и/или выполнения принятых обязательств Банк поддерживает надлежащий уровень собственных средств в порядке и на условиях, предусмотренных требованиями действующего законодательства.

3.2. Ценные бумаги Банка, права и обязанности их держателей

3.2.1. Размещение, обращение и аннулирование акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3.2.2. Ценные бумаги Банка ведутся в форме записей на лицевых счетах на имя их владельца или хранителя. Банк обеспечивает ведение реестра владельцев ценных бумаг в соответствии с законодательством.

3.2.3. Актцией Банка признается документ, имеющий форму, предусмотренную п. 3.2.2 настоящего Устава и удостоверяющий права его собственника (акционера) на участие в управлении Банком, на получение дивидендов, а также части имущества Банка в случае его ликвидации. Акции Банка оплачиваются только денежными средствами.

3.2.4. Банк выпускает простые именные акции номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) лей каждая.

3.2.5. Банк вправе размещать привилегированные акции с фиксированными или нефиксированными дивидендами. Фиксированные дивиденды устанавливаются в фиксированной сумме на одну акцию или фиксированном проценте к номинальной стоимости акции.

3.2.6. Привилегированные акции с фиксированными дивидендами могут быть кумулятивными, частично кумулятивными или некумулятивными.

3.2.7. Кумулятивные акции предоставляют их собственникам право на получение всех накопленных за определенный срок дивидендов одним платежом или право на получение дивидендов в последующем периоде, если Банк не выплатил их в предыдущем периоде.

3.2.8. Частично кумулятивные акции предоставляют право на получение части накопленных дивидендов, а не кумулятивные акции такого права не предоставляют.

3.2.9. Привилегированная акция с фиксированными дивидендами не предоставляет ее собственнику право голоса на общем собрании акционеров, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством.

а) Привилегированная акция с фиксированными дивидендами не предоставляет ее

собственнику права голоса на общем собрании акционеров, за исключением случаев невыплаты объявленных дивидендов в установленный срок, не включения в повестку дня очередного годового общего собрания акционеров вопроса о выплате дивидендов по привилегированным акциям или непринятия на последнем очередном годовом общем собрании акционеров решения о выплате дивидендов в неполном размере или непринятии на последнем очередном годовом общем собрании акционеров решения о выплате накопленных дивидендов.»

б) принятия общим собранием акционеров решения об изменении прав собственников привилегированных акций в связи с реорганизацией либо ликвидацией Банка, с дополнительной эмиссией привилегированных акций другого класса, предоставляющих их собственникам дополнительные права по отношению к собственникам размещенных привилегированных акций, или по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

3.2.10. Привилегированные акции с нефиксированными дивидендами предоставляют право голоса только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.2.11. В случаях, когда привилегированные акции получают право голоса на общем собрании акционеров, голосование осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

3.2.12. Банк вправе размещать облигации различных классов, в том числе конвертируемые, которые предоставляют владельцам облигаций право обмена облигаций на акции Банка. Решение об эмиссии конвертируемых облигаций принимается общим собранием акционеров, а в отношении других облигаций решение может быть принято и Советом Банка.

3.2.13. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом его собственного имущества и/или имущества третьих лиц, и/или банковской гарантией, и/или поручительством, и/или страховым полисом, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Решение об эмиссии обеспеченных облигаций должно содержать данные о заложенном имуществе или полное наименование поручителя либо гаранта займа для эмиссии данных облигаций и сведения о его обязательствах.

3.2.14. Банк вправе приобретать или выкупать размещенные им облигации только с целью их погашения. Приобретение и выкуп облигаций Банком осуществляются до окончания периода их обращения или в конце данного периода в соответствии с решением об эмиссии.

3.2.15. Сделки Банка с размещенными им ценными бумагами осуществляются путем их приобретения, выкупа, конвертирования, консолидации и дробления в соответствии с требованиями действующего законодательства

3.2.16 Отчуждение акций Банка происходит в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

3.2.17. Банк вправе приобретать размещенные им акции только в целях и порядке, предусмотренном действующим законодательством. Решение о приобретении Банком размещенных акций принимается в порядке, предусмотренном действующим

законодательством.

3.2.17.1. Общим собранием акционеров - при приобретении размещенных акций в целях уменьшения уставного капитала или уступки акционерам и работникам Банка определенного количества собственных акций.

3.2.17.2. Советом Банка - при приобретении размещенных акций в целях предотвращения падения их курса или других случаях в целях соблюдения действующего законодательства.

3.2.18. Выкуп Банком размещенных им акций осуществляется по требованию акционеров в случаях, и порядке, предусмотренных действующим законодательством. Срок подачи акционерами заявлений о выкупе принадлежащих им акций Банка составляет не менее 2 месяцев с даты принятия общим собранием Банка или Советом Банка одного из решений, предусмотренных действующим законодательством.

3.2.19. Конвертирование размещенных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства о ценных бумагах и решением об эмиссии ценных бумаг, подлежащих конвертированию.

4. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС АКЦИОНЕРОВ

4.1. Акционером Банка является юридическое или физическое лицо, которое, в установленном законодательством порядке, стал владельцем одной или нескольких акций. Защита прав и интересов акционеров обеспечивается действующим законодательством.

4.2. Акционеры не несут ответственности по обязательствам Банка и несут риск убытков в пределах стоимости принадлежащих им акций.

4.3. Акционер в отношении имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, обладает обязательственными правами, предусмотренными действующими законодательствами.

4.4. Акционер, работающий в Банке, не обладает преимущественными правами по отношению к остальным акционерам. Служащий Банка, владеющий его акциями, не обладает преимущественными правами по отношению к другим служащим Банка.

4.5. Акционер не вправе действовать от имени или под поручительство либо гарантию Банка без специальных полномочий.

4.6. Право голоса, предоставляемое голосующей акцией, может быть ограничено/приостановлено только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.7. Должностные лица Банка, за исключением членов Совета Банка, не могут быть представителями акционера. ст. 73 Закона об АО

4.8. Акционер имеет право в порядке, установленном законодательством:

а) принимать участие в общих собраниях акционеров, избирать и быть избранным в органы управления Банка;

б) знакомиться с материалами к повестке дня общего собрания акционеров;

- с) знакомиться и снимать копии с документов Банка, доступ к которым предусмотрен действующим законодательством и внутренними нормативными актами Банка;
- д) получать объявленные дивиденды в соответствии с классами и пропорционально количеству принадлежащих ему акций в порядке;
- е) отчуждать/приобретать акции Банка;
- ф) требовать выкупа принадлежащих ему акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- г) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- h) на основании доверенности либо договора передать осуществление своих прав представителю или номинальному владельцу акций;
- i) осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством.

4.9. Акционеры, владеющие акциями, не предоставляющими права голоса, приобретают это право на общем собрании акционеров при принятии решений по отдельным или по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.10. Дополнительные права акционеров:

(1) Акционеры, владеющие не менее чем 5 процентами голосующих акций Банка, имеют также право в порядке, предусмотренном действующим законодательством:

- а) вносить вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров;
- б) выдвигать кандидатов в члены Совета Банка;
- с) требовать созыва внеочередного заседания Совета Банка.

(2) Акционеры, владеющие не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, кроме указанных в п. 4.8, 4.9 и ч.(1) п. 4.10. прав, имеют также право, в порядке, предусмотренном действующим законодательством:

- а) требовать установления цены размещения акций Банка на основании заключения аудиторской или иной специализированной организации, не являющейся аффилированным лицом Банка;
- б) требовать проведения внеочередных проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- с) обращаться в судебную инстанцию от имени Банка без специальных полномочий с заявлением о возмещении ущерба, причиненного Банку его должностными лицами вследствие умышленного или грубого нарушения ими требований действующего законодательства.

(3) Акционеры, владеющие не менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, кроме указанных в п. 4.8, 4.9 и ч. (2) п. 4.10. прав, имеют также право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом.

4.11. Акционер, владеющий голосующими акциями либо иными ценными бумагами Банка, конвертируемыми в голосующие акции, имеет право преимущественного

приобретения размещаемых голосующих акций либо иных ценных бумаг Банка, конвертируемых в голосующие акции. Порядок осуществления данного права определяется настоящим Уставом и /или решением о выпуске ценных бумаг и/или проспектом открытого тендера, таким образом, чтобы акционерам была предоставлена возможность подписаться на ценные бумаги дополнительной эмиссии пропорционально доле в уставном капитале, предоставленной ценными бумагами, которыми они владеют на дату подписки.

4.12. Преимущественное право акционеров при дополнительных эмиссиях не может быть ограничено или аннулировано. Преимущественное право осуществляется в сроки, указанные действующим законодательством.

4.13. Защита прав и законных интересов акционеров обеспечивается действующим законодательством. Для защиты своих прав и законных интересов акционеры вправе в установленном законодательством порядке обращаться в органы управления Банка, и/или Национальную комиссию по финансовому рынку, и/или судебную инстанцию.

4.14. Акционер обязан:

а) информировать лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров и Банк, о любых изменениях своих данных, внесенных в реестр;

б) в письменной форме сообщать Банку, Национальной комиссии по финансовому рынку и другим уполномоченным действующим законодательством органам о приобретении акций Банка в количестве, превышающем предел, установленный действующим законодательством;

в) иметь существенное владение в капитале Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

г) предоставлять Банку сведения о своей личности и о личности его аффилированных лиц, деятельности, информацию о личности прямых и косвенных владельцах, в том числе выгодоприобретающего собственника, а также информацию о лицах, с которыми он действует согласованно, а также иные сведения, необходимые Банку для выполнения требований действующего законодательства.

д) не разглашать информацию, составляющую предмет коммерческой и банковской тайны, которая стала известна о Банке, физическом или юридическом лице, находящемся в отношениях с Банком;

е) исполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством.

4.15. Акционеры, являющиеся должностными лицами Банка, обязаны в письменной форме сообщать Совету Банка, Национальной Комиссии по финансовому рынку обо всех своих сделках, с акциями Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4.16. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения вышеуказанных требований, Банку причинен ущерб, либо в других случаях, предусмотренных действующим законодательством, акционер Банка несет ответственность в размере причиненного ущерба, а также другую ответственность, в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

5. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА

5.1. Организационная структура Банка утверждается Советом Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства.

5.2. Руководящими органами Банка являются:

- a) Общее собрание акционеров;
- b) Совет Банка;
- c) Правление Банка (исполнительный орган).

5.3. В составе Банка действуют отделения, список которых, включая месторасположение, предоставлен в Приложении к Уставу.

5.4. Для осуществления финансовой деятельности и реализации предусмотренных Уставом целей и задач, Банк формирует департаменты, управления, отделы, отделения, представительства, дополнительные офисы и другие структурные подразделения, чьи функции и полномочия установлены соответствующими Регламентами, утвержденными уполномоченными органами Банка.

6. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Высшим руководящим органом Банка является общее собрание акционеров, которое созывается не реже одного раза в год. Общее собрание может быть очередным годовым или внеочередным. Общее собрание акционеров проводится в очной, заочной или заочно-очной форме.

6.2. Очередное годовое общее собрание акционеров проводится не ранее месяца и не позднее двух месяцев со дня принятия соответствующим финансовым органом годового финансового отчета Банка.

6.3. Внеочередные общие собрания акционеров проводятся по основаниям, предусмотренным действующим законодательством и настоящим Уставом. Срок проведения внеочередного общего собрания акционеров устанавливается решением Совета Банка, но не может быть позднее 30 дней со дня получения требования о проведении такого собрания, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

6.4. Решения общего собрания акционеров обязательны для должностных лиц и акционеров Банка и других лиц, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

6.5. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относится:

- a) утверждение устава Банка в новой редакции или внесение в устав изменений и дополнений, в том числе связанных с изменением классов и количества акций, с конвертированием, консолидацией либо дроблением акций Банка, за исключением случаев, определенных действующим законодательством;
- b) принятие решения об изменении уставного капитала, в порядке установленном действующим законодательством;
- c) утверждение регламента о Совете Банка, избрание его членов и досрочное прекращение

их полномочий, установление размера оплаты их труда, годовых вознаграждений и компенсаций, а также принятие решения о привлечении или освобождении от ответственности членов Совета Банка;

d) утверждение аудиторской организации для проведения очередного обязательного аудита и установление размера оплаты ее услуг;

e) принятие решения о заключении крупных сделок, предусмотренных действующим законодательством и сделок с конфликтом материальных интересов, превышающих 10 процентов от стоимости активов Банка по последнему финансовому отчету;

f) принятие решения об эмиссии конвертируемых облигаций;

g) рассмотрение годового финансового отчета Банка, утверждение годового отчета Совета Банка;

h) утверждение нормативов распределения чистой прибыли Банка;

i) принятие решения о распределении годовой чистой прибыли, в том числе выплате годовых дивидендов, или о покрытии убытков Банка, в порядке установленном действующим законодательством;

j) принятие решения о реорганизации или роспуске Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

k) утверждение акта приема–передачи, разделительного, консолидированного или ликвидационного баланса Банка;

l) установление порядка обеспечения доступа акционеров к документам Банка, предусмотренных действующим законодательством;

m) утверждение отчуждения или передачи казначейских акций акционерам и/или служащего Банка, в соответствии с действующим законодательством.

6.6. Общее собрание акционеров вправе принимать решения по вопросам, отнесенным настоящим Уставом к компетенции Совета Банка. Если иные органы управления Банка не могут решить вопрос, относящийся к их компетенции, они вправе ходатайствовать о решении этого вопроса общим собранием акционеров.

6.7. Порядок созыва Общего собрания акционеров, составление повестки дня и списка участников, их уведомление и регистрация, порядок ведения учета, составления протоколов и другие вопросы, связанные с проведением собрания регулируются действующим законодательством, Регламентом о проведении общего собрания акционеров Банка.

6.8. Предусмотренная действующим законодательством информация о проведении общего собрания акционеров направляется каждому акционеру, законному представителю или хранителю акций, в виде извещения по адресу, указанному в списке акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров и публикуется в специальном периодическом издании Национальной Комиссии по финансовому рынку «Capital Market» Î.S., не ранее даты принятия решения о созыве очередного общего собрания и не позднее 30 дней до проведения очередного общего собрания, а при проведении внеочередного собрания- не ранее даты принятия решения о его проведении и не позднее чем за 15 дней календарных дней до его проведения. В этот же срок должны быть полностью выполнены

требования, предусмотренные действующим законодательством, в том числе публикация информации на официальной веб-странице Банка.

6.9. Решения общего собрания акционеров по вопросам, отнесенным к его исключительной компетенции, принимаются двумя третями представленных на собрании голосов, а решения по остальным вопросам - более чем половиной представленных на собрании голосов.

6.10. Общее собрание акционеров имеет кворум, если на момент окончания регистрации зарегистрировались и участвуют в нем акционеры, владеющие более половиной голосующих акций Банка, находящихся в обращении.

6.11. Решение общего собрания акционеров о заключении сделки с конфликтом материальных интересов принимается большинством голосов лиц не являющимися заинтересованными в указанной сделке в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

7.1 СОВЕТ БАНКА

7.1.1. Совет Банка предоставляет интересы акционеров в период между проведением общих собраний в пределах своей компетенции, осуществляет общее руководство и контроль за деятельностью Банка. Совет Банка подотчетен общему собранию акционеров.

7.1.2. Совет Банка определяет и осуществляет функцию по надзору и мониторингу процесса принятия решений по управлению деятельностью Банка, несет ответственность за его общую деятельность и за его устойчивость.

7.1.3. Совет Банка состоит из 7 (семи) членов, которые избираются в порядке, предусмотренном действующим законодательством, общим Собранием Акционеров на срок действия полномочий до 4 лет простым голосованием не менее двумя третями голосов, представленных на собрании. Члены Совета могут вновь избираться на новый срок. Полномочия Совета Банка и его членов не могут быть переданы другому лицу.

7.1.4. В случаях, если в Банке число акционеров, включая акционеров представляемых хранителями акций Банка превысит количество более 100, то Совет Банка избирается кумулятивным голосованием в порядке предусмотренном действующим законодательством и должен состоять из не менее чем пяти членов.

7.1.5. Лица, избранные в состав Совета Банка должны соответствовать требованиям, действующего законодательства и утверждены Национальным Банком Молдовы прежде чем приступят к исполнению своих обязанностей. Большинство членов Совета должны составлять лица, не состоящие в положении аффилированности по отношению к Банку за исключением аффилированности, определённой статусом члена Совета Банка. Аффилированность устанавливается согласно понятию аффилированного лица, предусмотренного Законом о деятельности банков и нормативными актами Национального Банка Молдовы.

7.1.6. Для соответствия критериям, предусмотренных действующим законодательством, лицо, выдвинутое на должность члена Совета Банка должно доказать, что владеет

знаниями, опытом, навыками, хорошей деловой репутацией, адекватными характеру, размеру, расширению и сложности деятельности Банка и вверенным обязательствам для обеспечения разумного и здорового управления Банком, в связи с чем обязан предоставить документы и информацию, в порядке и сроках, предусмотренных нормативными актами Банка.

7.1.7. Члены Совета должны обладать на коллективном уровне соответствующими знаниями, навыками и опытом, другим требованиям, установленные действующим законодательством для понимания осуществляемой Банком деятельности, включая ее основные риски.

7.1.8. Служащие Банка могут быть избраны в Совет Банка, но они не должны составлять в нем большинство, за исключением случаев, когда они являются и акционерами Банка.

7.1.9. Совет Банка имеет следующие полномочия:

- a) утверждает и контролирует реализацию стратегических целей, стратегию управления рисками и основу управления деятельностью Банка;
- b) выбирает, назначает и освобождает членов Правления, лиц занимающих ключевые должности и устанавливает их полномочия, принимает решения об установлении размера оплаты труда, вознаграждения и компенсаций, о привлечении или освобождении их от ответственности;
- c) **утверждает** Регламент Правления Банка, назначает Председателя и заместителей Председателя Правления, утверждает или досрочно прекращает их полномочия, распределяет обязанности, устанавливает размер оплаты труда Председателя и заместителей Председателя Правления, вознаграждений и компенсаций, принимает решение о привлечении или освобождении их от ответственности;
- d) осуществляет фактический и эффективный надзор за Правлением Банка;
- e) утверждает и осуществляет внедрение корпоративного кодекса;
- f) предоставляет не менее одного раза в год общему собранию акционеров отчет о деятельности;
- g) периодически осуществляет мониторинг и оценку эффективности основы управления деятельностью, включая принципы управления Банком и принимает надлежащие меры для устранения возможных недостатков;
- h) утверждает годовые финансовые отчеты и обеспечивает целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая финансовые и операционные проверки и соответствие законодательству и релевантным стандартам;
- i) принимает решение об установлении специализированных комитетов, предусмотренных действующим законодательством, заслушивает их отчеты деятельности;
- j) принимает и пересматривает не менее одного раза в год общие принципы политики оплаты труда и несет ответственность за надзор ее внедрения;

- k) контролирует процесс опубликования информации и процесс коммуникации;
- l) принимает решение о созыве общего собрания акционеров и составляет список кандидатов для выборов органов управления Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- m) утверждает рыночную оценку имущества, которое составляет объект крупных сделок, в порядке, предусмотренном действующим законодательством, внутренними нормативными актами Банка;
- n) принимает решения о заключении крупных сделок, если предметом такой сделки является имущество, стоимость которого составляет более 25 процентов, но не более 50 процентов стоимости активов Банка по последнему балансу до принятия решения о заключении этой сделки в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- o) утверждает регистратора Банка и устанавливает оплату услуг;
- p) утверждает проспект публичного предложения ценных бумаг Банка;
- q) утверждает отчет о результатах эмиссии и внесение изменений в Устав Банка;
- r) утверждает решение об эмиссии обязательств, за исключением обязательств конвертированных, в том числе отчет о результатах эмиссии обязательств;
- s) принимает в течение финансового года решения о распределении чистой прибыли, об использовании резервного капитала, а также средств специальных фондов Банка;
- t) представляет общему собранию акционеров предложений о выплате годовых дивидендов и принимает решение о выплате промежуточных дивидендов;
- u) принимает решение об отчуждении казначейских акций для публичной продаже, в случаях предусмотренных действующим законодательством;
- v) утверждает приоритетные направления деятельности Банка, план годовой деятельности, бюджет доходов и расходов Банка;
- w) принимает решение о вступлении Банка в ассоциацию или иное объединение, владеть долями в капитале юридических лиц в соответствии с положениями действующего законодательства;
- x) определяет формы извещения акционеров о проведении общего собрания, а также порядка представления акционерам для ознакомления материалов к повестке дня общего собрания;
- y) принимает решение об открытии, преобразовании или роспуске отделений и представительств, Агентств Банка, о назначении или освобождении от должности их руководителей, а также изменений и дополнений, внесенных в связи с этим в Устав Банка.
- z) утверждает внутренние нормативные акты Банка и пересматривает их не реже одного раза в год, в порядке предусмотренном Регламентом о Совете Банка;
- z¹) утверждает квартальные отчеты Правления Банка;
- z²) утверждение сделок с аффилированными лицами Банка и сделок, где присутствует

конфликт интересов, не превышающих 10 процентов стоимости активов Банка по последнему финансовому отчету, в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

z³) утверждает организационную структуру Банка;

z⁴) утверждает внутренние регламенты Банка, за исключением тех, которые входят в компетенцию общего собрания;

z⁵) исполняет другие полномочия, вытекающие из требований действующего законодательства, внутренних нормативных актов Банка.

7.1.10. В случае избрания членов Совета на внеочередном общем собрании акционеров, должны соблюдаться требования и процедуры, предусмотренные действующим законодательством, внутренними нормативными актами Банка.

7.1.11. Совет Банка избирает Председателя Совета и его Заместителя.

7.1.12. Руководит деятельностью Совета Банка Председатель Совета, который

a) созывает заседания Совета Банка;

b) исполняет иные обязанности, предусмотренные регламентом Совета Банка;

7.1.13. При отсутствии Председателя Совета Банка, его обязанности исполняет заместитель Председателя или один из членов Совета Банка на основании решения Совета.

7.1.14. Заседания Совета Банка могут быть очередными и внеочередными и проводятся в очной, заочной или заочно-очной форме в порядке и сроках, установленных действующим законодательством и Регламентом Совета Банка. Кворум для проведения заседания Совета Банка составляет не менее половины членов Совета. Решения Совета принимаются большинством голосов, за исключением случаев, предусмотренными действующим законодательством.

7.1.15. Для принятия решения Советом Банка о заключении сделки с конфликтом интересов требуется чтобы большинство членов Совета не были заинтересованы в заключении сделки. Если более половины членов Совета являются заинтересованными лицами в заключении сделки, то она может быть заключена только на общем собрании акционеров.

7.1.16. В случае разделения голосов поровну, голос Председателя Совета является решающим.

7.1.17. Порядок оформления и хранения протоколов заседаний Совета Банка определяются действующим законодательством и Регламентом о Совете Банка.

7.1.18. Полномочия Совета прекращаются со дня утверждения Национальным Банком Молдовы новых членов, избранных общим собранием акционеров.

7.1.19. Члены Совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством.

7.2. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

7.2.1. Правление Банка является исполнительным коллегиальным органом Банка, подчиненный Совету Банка, который осуществляет текущую деятельность Банка под контролем Совета Банка.

7.2.2. Правление Банка избирается Советом Банка на 4 года в количестве 5 (пяти) человек. Члены правления могут вновь избираться на новый срок.

7.2.3. Члены Правления Банка должны отвечать требованиям, установленным действующими законодательством, выполняя свои функции после утверждения Национальным Банком Молдовы. Для исполнения своих полномочий члены Правления могут действовать совместно или отдельно, в соответствии с внутренними нормативными актами Банка.

7.2.4. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета Банка, а именно:

- a) обеспечивает текущую деятельность Банка;
- b) реализует стратегические цели, стратегию управления рисками и основы управления деятельностью Банка, в том числе кодекс корпоративного управления, утвержденный Советом банка;
- c) обеспечивает надлежащую и прозрачную организационную структуру Банка, в том числе разделение обязанностей внутри Банка;
- d) осуществляет надлежащий мониторинг подчиненного персонала;
- e) обеспечивает распределение задач и обязанностей персонала Банка и устанавливает структуру управления, которая способствует ответственной и прозрачной деятельности в банке;
- f) рассматривает Стратегию развития, бизнес-план для последующего утверждения Советом Банка;
- g) рассматривает итоги ревизий, проверок, в том числе аудиторские и организует работу по устранению выявленных нарушений;
- h) рассматривает и утверждает отчеты руководителей структурных подразделений и должностных лиц Банка, за исключением отчета руководителей, подотчетных Совету Банка;
- i) организует и внедряет системы внутреннего контроля в подразделениях Банка по выявлению и устранению выявленных нарушений и недостатков;
- j) осуществляет контроль над своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера и внедрения необходимых процедур управления ими;
- k) утверждает в пределах своей компетенции, сделки с аффилированными лицами Банка, а также принимает решения о заключении сделок, в рамках управления текущей деятельностью Банка, за исключением сделок, относящихся к компетенции общего

собрания акционеров и Совета Банка;

l) ежеквартально представляет Совету Банка отчет о результатах работы;

m) представляет Совету Банка, специализированным комитетам и каждому члену этих органов документы и информацию, необходимую для соответствующего выполнения своих обязанностей;

n) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность;

o) представляет кандидатов на должности руководителей отделений Банка, рассматривает вопросы об их освобождении от должности с последующим утверждением Советом;

p) выносит на рассмотрение Совета Банка вопросы, предусмотренные действующим законодательством;

г) выполняет другие функции, вытекающие из требований действующего законодательства.

7.2.5. Руководство текущей деятельностью Правления Банка осуществляется Председателем Правления, действующим от имени Банка без доверенности в пределах делегированных полномочий.

7.2.6. Заместители Председателя Правления имеют право действовать от имени Банка без доверенности, заключать юридические акты в пределах делегированных полномочий.

7.2.7. Совет Банка в лице Председателя Совета заключает с членами Правления индивидуальные Трудовые договоры в порядке, определенном действующим законодательством.

7.2.8. Председатель Правления Банка, в пределах своей компетенции:

a) осуществляет руководство по вопросам текущей деятельности Банка за исключением, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета Банка;

b) представляет общему собранию акционеров и Совету Банка для утверждения проекты решений по вопросам, касающимся деятельности Банка;

c) созывает заседания Правления Банка;

d) выдает от имени Банка доверенности для представительства перед третьими лицами в порядке, установленном действующим законодательством;

e) распоряжается имуществом Банка, заключает сделки и подписывает соответствующие юридические акты (контракты, соглашения и т.п.) в порядке, предусмотренном действующим законодательством, настоящим Уставом и решениями органов управления Банка;

f) издает решения, приказы, распоряжения, указания для обеспечения текущей деятельности Банка, обязательные для всех служащих Банка, утверждает трудовой распорядок служащих Банка;

g) рассматривает материалы ревизий, проверок, принимает по результатам рассмотрения этих материалов решения;

h) принимает на работу и освобождает от должности служащих Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции Совета в порядке, установленном действующим законодательством;

i) премирует и поощряет служащих Банка путем выплаты вознаграждения, используя установленные формы материального поощрения в пределах утвержденных фондов или нормативов оплаты труда служащих Банка, в соответствии с положениями действующего законодательства, внутренних нормативных актов Банка;

j) утверждает штатное расписание, применяет меры дисциплинарного воздействия к служащим Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства;

k) решает другие вопросы, не противоречащие действующему законодательству и настоящему Уставу.

7.2.9. При отсутствии Председателя Правления Банка, заседания Правления созываются одним из заместителей, наделенный соответствующими полномочиями

7.2.10. Решения Правления Банка оформляются протоколом, который подписывается Председателем Правления, членами Правления Банка, а в случае отсутствия Председателя, одним из заместителей, наделенный соответствующими полномочиями. Порядок оформления и хранения протоколов заседаний Правления Банка определяются Регламентом о Правлении Банка.

7.2.11. Заседание Правления Банка правомочно, если на нем присутствует не менее половины всех членов Правления. Решения на заседаниях Правления Банка принимаются большинством голосов избранных членов Правления Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

7.2.12. Члены Правления Банка, при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей обязаны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

7.2.13. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством.

7.2.14. Председатель Правления Банка имеет право делегировать, включая и в случаях временного отсутствия, права и обязанности, или часть их одному из заместителей Председателя Правления, которые будут действовать на основании Устава без доверенности в пределах предоставленных полномочий.

8. ПРИБЫЛЬ БАНКА И ДИВИДЕНДЫ

8.1. Прибыль (убытки) Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

8.2. Чистая прибыль образуется после уплаты налогов и иных обязательных платежей и остается в распоряжении Банка и может быть направлена на:

а) покрытие убытков прошлых лет;

- b) формирование резервного капитала;
- c) выплату вознаграждений членам Совета Банка;
- d) инвестирование в развитие Банка;
- e) выплату дивидендов;
- f) финансирование социальных программ Банка и материального поощрения служащих Банка;
- g) иные цели в соответствии с требованиями действующего законодательства.

8.3. Дивидендом признается часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами в соответствии с классами и пропорционально количеству принадлежащих им акций, в соответствии с действующим законодательством.

8.4. Банк вправе выплачивать промежуточные (квартальные, полугодовые) и годовые дивиденды по акциям, находящимся в обращении, в соответствии с действующим законодательством.

8.5. Банк не вправе гарантировать выплату дивидендов.

8.6. Обязательства Банка по выплате дивидендов возникают со дня объявления решения об их выплате.

8.7. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов:

- a) до выкупа размещенных акций, подлежащих выкупу в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- b) если на день принятия решения о выплате дивидендов Банк является неплатежеспособным или выплата дивидендов приведет к его неплатежеспособности;
- c) если стоимость чистых активов по последнему балансу Банка ниже его уставного капитала или окажется ниже в результате выплаты дивидендов;
- d) по простым акциям, если не принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям;
- e) по любым акциям, если не была осуществлена выплата процентов по облигациям, срок исполнения которых наступил;
- f) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

8.8. Решение о выплате промежуточных дивидендов принимается Советом Банка, а решение о выплате годовых дивидендов - общим собранием акционеров по предложению Совета Банка, которое должно содержать информацию, предусмотренную действующим законодательством.

8.9. В список акционеров, имеющих право на получение промежуточных дивидендов, должны быть включены акционеры и хранители акций, зарегистрированные в реестре акционеров не позднее чем за 15 дней до принятия решения о выплате промежуточных дивидендов, а в список акционеров, имеющих право на получение годовых дивидендов, - акционеры и хранители акций, зарегистрированные в указанном реестре на дату, установленную Советом Банка в соответствии с требованиями действующего

законодательства.

8.10. Общее собрание акционеров вправе утвердить годовые дивиденды в размере не ниже выплаченных промежуточных дивидендов. Размер объявленных дивидендов на каждую акцию одного и того же класса должен быть одинаковым независимо от срока размещения акций.

8.11. Дивиденды выплачиваются денежными средствами, а по решению общего собрания акционеров оплачиваются облигациями или акциями дополнительной эмиссии в соответствии с требованиями действующего законодательства.

8.12. Для выплаты фиксированных дивидендов по привилегированным акциям может быть создан специальный фонд за счет отчислений из чистой прибыли Банка.

8.13. Дивиденды по акциям одного класса могут быть выплачены акциями другого класса только на основании решений, принятых в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

8.14. Срок выплаты дивидендов определяется органом, принявшим решение о выплате, но не может быть позднее трех месяцев со дня принятия решения об их выплате.

8.15. Решение о выплате дивидендов публикуется в сроки и порядке, установленном действующим законодательством.

8.16. Дивиденды, не полученные акционером по его вине в течение трех лет со дня возникновения права на их получение, обращаются в доход Банка и не могут быть истребованы акционером.

9. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА И СДЕЛКИ, В КОТОРЫХ ПРИСУТСТВУЕТ КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

9.1. Крупной сделкой признается сделка или несколько взаимосвязанных сделок, совершаемых прямо либо косвенно в отношении:

а) приобретения либо отчуждения, передачи либо получения Банком в залог, передачи в аренду, имущественный наем или лизинг либо передачи в пользование, передачи по займу (кредиту), поручительства в отношении имущества или прав на него, рыночная стоимость которых составляет более 25 процентов стоимости активов Банка по последнему финансовому отчету;

б) размещения Банком голосующих акций либо иных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, составляющих более 25 процентов всех размещенных голосующих акций Банка.

9.2. Решение о заключении Банком крупной сделки принимается всеми избранными членами Совета Банка единогласно, если предметом такой сделки является имущество, стоимость которого составляет более 25, но не более 50 процентов стоимости активов Банка по последнему балансу до принятия решения о заключении этой сделки или если были размещены ценные бумаги согласно подп. б) ст. 9.1 Устава Банка.

9.3. Решение о заключении Банком крупной сделки, стоимость которого составляет более 50 процентов стоимости активов Банка по последнему балансу до принятия решения о заключении этой сделки, принимается общим собранием акционеров в порядке,

предусмотренном действующим законодательством.

9.4. Если в крупной сделке общества присутствует конфликт интересов, решение о заключении такой сделки принимается с соблюдением требований действующего законодательства и внутренними нормативными актами Банка и публикуется в специальном периодическом издании Национальной Комиссии по Финансовому Рынку «Capital Market” IS, а также на официальном веб-сайте Банка в сроки, порядке и объеме, определенной действующим законодательством и внутренними нормативными актами Банка.

9.5. Приобретение пакета акций Банка в размере существенного владения капитала Банка производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством, внутренними актами Банка.

9.6. Сделки Банка, в которых присутствует конфликт интересов, может быть заключена или изменена только по решению Совета Банка или общего собрания акционеров в порядке, установленном действующим законодательством. Для принятия Советом банка решения о заключении сделки, в которой присутствует конфликт интересов, требуется единогласное решение всех избранных членов Совета, не заинтересованных в совершении сделки. Если более половины избранных членов Совета заинтересовано в совершении сделки, сделка может быть заключена только по решению Общего собрания акционеров Банка.

9.7. Любой член органов управления Банка или лицо, которое занимает ключевую должность в банке, являющемся стороной заключенного или предложенного банку договора, затрагивающего его материальные интересы, или которое является руководителем лица, являющимся стороной заключенного или предложенного Банку договора, или имеет материальные интересы по отношению к такому лицу, должны в письменной форме раскрыть Банку свои материальные интересы в момент, когда ему стало известно или должно было стать известно о существовании такого договора.

9.8. Любой член органов управления Банка или лицо, занимающее ключевую должность, обязаны не реже одного раза в год представлять Совету банка письменное заявление, содержащее сведения, достаточные для выявления конфликта интересов. Признается достаточным для выявления конфликта интересов указание имен и адресов компаньонов вышеназванных лиц, существенные сведения об их деятельности, об интересах их семьи, которые подтверждают, что у них есть материальные интересы, связанные с заключением договоров с каким-либо лицом, указанным в заявлении.

9.9. Любой член органов управления банка или лицо, занимающее ключевую должность, чьи материальные интересы затрагиваются каким-либо договором, должны покинуть любое заседание, на котором обсуждается данный договор. В то же время их присутствие на заседании учитывается при установлении кворума, а при голосовании они считаются воздержавшимися. При разделении голосов поровну голос Председателя на заседании является решающим.

9.10. За непредставление или несвоевременное представление сведений, предусмотренных действующим законодательством, лица, заинтересованные в совершении Банком сделок, несут ответственность согласно действующему законодательству.

10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

10.1. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую, статистическую и специализированную отчетность в порядке, установленном законодательством в области бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности и внутренними нормативными актами Банка.

10.2. Годовой финансовый отчет Банка должен быть подтвержден заключением аудиторской организации и утвержден Советом Банка не позднее срока, установленного законодательством о бухгалтерском учете для представления отчетности соответствующим финансовым органам.

10.3. Совет Банка и годовое общее собрание акционеров не вправе утверждать годовые финансовые отчеты, если эти отчеты представлены без заключения аудиторской организации.

10.4. Банк обязан обеспечить хранение в месте своего нахождения и/или обеспечить доступ из своего местонахождения к документам в объеме, порядке и сроки, предусмотренные законодательством.

10.5. Органы управления Банка несут ответственность за:

- а) несоблюдение положений пунктов 10.1 и 10.2 настоящего Устава;
- б) несохранение или несвоевременное представление указанной отчетности кредиторам, акционерам Банка и органам публичной власти, определенным законодательством, а также
- в) опубликование недостоверной информации о деятельности Банка или уклонение от опубликования информации, предусмотренной настоящим законом.

10.6. Банк предоставляет кредиторам и акционерам, владельцам облигаций документы и информацию в объеме и в порядке, определенном действующим законодательством и внутренними нормативными актами Банка.

10.7. Банк публикует информацию в отношении основы управления деятельностью, собственных средств, требований к капиталу, ликвидности, подверженности риску, буферов капитала, других ключевых показателей, внутренних политик, политики оплаты труда и другую информацию в объеме и на условиях, предусмотренных действующим законодательством.

10.8. Банк обязан периодически публиковать, согласно действующим требованиям, в специальном периодическом издании Национальной Комиссии по финансовому рынку «Capital Market» Î.S. и в других публикациях, а также на официальной веб-странице Банка, информацию, предусмотренную действующим законодательством.

11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ПЕРСОНАЛОМ БАНКА И С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЕМУ ЛИЦАМИ

11.1. Порядок принятия на работу служащих Банка, условия трудовых договоров, порядок разрешения возникших конфликтов, установлены действующим законодательством.

11.2. Служащие Банка имеют фидуциарную обязанность по отношению к Банку и к

клиентам Банка, обязаны ставить интересы Банка и клиентов Банка превыше собственных материальных интересов.

11.3. Банк предоставляет кредиты своим служащим в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними нормативными актами Банка.

11.4. Сделки с аффилированными лицами должны отражать интересы Банка и не могут быть в более выгодных условиях по отношению к другим лицам. Аффилированные лица несут ответственность перед Банком в случае, если их личные интересы превысят интересы Банка. Требования по сделкам с аффилированными лицами определены действующим законодательством.

11.5 Банк обязан соблюдать конфиденциальность всех фактов, данных и информации, относящихся к его деятельности, а также любых фактов, данных или информации, имеющих в его распоряжении и касающихся личности, имущества, деятельности, дела, личных или деловых отношений клиентов банка либо касающихся информации о счетах клиентов (остатки, обороты, выполняемые операции), сделках, заключенных с клиентами, и другой ставшей известной банку информации о его клиентах.

11.6. Члены органов управления и служащие банка, лица, действующие от имени банка, другие лица, получившие в силу своих служебных обязанностей доступ к информации, предусмотренной п.11.5. настоящего Устава, обязаны хранить банковскую тайну, не использовать указанную информацию в иных, кроме служебных целях. Данная обязанность сохраняется и после прекращения деятельности вышеупомянутых лиц или в период приостановления их деятельности, в порядке и сроках, предусмотренных действующим законодательством, внутренними нормативными актами Банка.

11.7. Предоставление информации, составляющей предмет банковской тайны, включая авторизованным публичным органам на основании специального закона, в отношении запроса информации о юридических и физических лицах, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства.

11.8. Служащие Банка, которые разгласили банковскую тайну, несут материальную и/или иную другую ответственность в порядке, установленном действующим законодательством.

11.9. Порядок заключения, утверждения, регистрации, представления отчета о сделках с аффилированными лицами, подверженностей, связанных с такими сделками, целью, которой является защита интересов Банка, клиентов Банка, предотвращение ситуаций конфликта интересов, минимизация рисков концентрации подверженностей Банка перед аффилированными ему лицами устанавливается действующим законодательством, внутренними нормативными актами Банка.

11.10. Сделки с аффилированными лицами осуществляются в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством, внутренними нормативными актами Банка.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. В своих взаимоотношениях с клиентами, Банк руководствуется действующим законодательством, а также заключенными договорами и внутренними нормативными

актами Банка.

12.2. Банк обеспечивает стабильность финансового состояния Банка, высокий уровень ликвидности, предпринимает меры безопасности, предусмотренные действующим законодательством, и гарантирует выполнение в срок взятых обязательств перед клиентами Банка.

12.3. Банк, в соответствии с нормативными документами, создает и поддерживает на необходимом уровне обязательные резервы, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

14.4. В целях защиты законных интересов акционеров, вкладчиков и клиентов, Банк создает эффективную систему внутреннего контроля.

12.5. Банк предоставляет информацию по операциям, счетам и клиентам в случаях и порядке, установленных действующим законодательством.

13. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

13.1. Реорганизация Банка осуществляется путем объединения (слияния и присоединения), дробления (разделения и выделения) в порядке, установленном законодательством. Реорганизация Банка осуществляется на основании решения Общего Собрания акционеров, в котором предусматривается порядок и сроки реорганизации, в том числе порядок определения соотношения конвертирования акций Банка в акции учреждаемых обществ.

13.2. Банк может быть ликвидирован только по решению общего собрания акционеров или компетентной судебной инстанции, по основаниям, предусмотренными действующим законодательством.

13.3. Решение о ликвидации Банка публикуется в Мониторул Официал Республики Молдова в 10-дневный срок со дня принятия решения. Сделки с ценными бумагами Банка прекращаются в день сообщения решения о его ликвидации.

13.4. Добровольная ликвидация Банка осуществляется в соответствии с положениями действующего законодательства, ликвидационной комиссией или ликвидатором, к которому переходят все полномочия по руководству текущей деятельностью Банка.

13.5. Ликвидационная комиссия или ликвидатор по завершении расчетов с кредиторами Банка составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров.

13.6. При ликвидации Банка имущество, оставшееся после завершения расчетов с кредиторами, распределяется ликвидационной комиссией или ликвидатором между акционерами в следующей очередности:

- a) в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, подлежащим выкупу в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- b) во вторую очередь - выплаты объявленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и ликвидационной стоимости этих акций;
- c) в третью очередь - выплаты по простым акциям;

d) выплаты последующей очереди производятся после всех выплат предыдущей очереди.

13.7. Если имущества, оставшегося после ликвидации Банка, недостаточно для осуществления всех выплат первой или второй очереди, эти выплаты производятся в пределах первой или второй очереди в соответствии с классами и пропорционально количеству акций, указанных в пунктах а) и б) п. 13.6 настоящего Устава.

13.8. Банк может быть подвергнут принудительной ликвидации по основаниям и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

14. СПОРЫ

14.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе деятельности Банка во взаимоотношениях между Банком и юридическими и физическими лицами, резидентами и нерезидентами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Молдова.

14.2. На дату вступления в силу настоящего Устава, аннулируется Устав Коммерческого Банка „ENERGBANK” А.О., утвержденный Общим собранием акционеров, протокол № 34 от 25.04.2008 г., зарегистрированный 26.07.2011 г. в Регистре юридических лиц Агентства публичных услуг.