

BANCA DE FINANȚE ȘI COMERȚ S.A.

“APROBAT”
de către Adunarea generală
a acționarilor
proces-verbal nr.51
din 20 aprilie 2012

REGULAMENT
privind Consiliul
„Băncii de Finanțe și Comerț” SA
(în redacție nouă)

Mun. Chișinău
2012

Regulamentul privind Consiliul “Băncii de Finanțe și Comerț” SA

Prezentul Regulament este elaborat în baza prevederilor Legii instituțiilor financiare a Republicii Moldova Nr. 550-XIII din 21 iulie 1995 (cu modificările ulterioare), Legii privind societățile pe acțiuni a Republicii Moldova Nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 (cu modificările ulterioare), Legii Republicii Moldova privind piața valorilor mobiliare nr. 199-XIV din 18 noiembrie 1998 (cu modificările ulterioare), Codului cu privire la guvernarea corporativă, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale Valori Mobiliare Nr. 28/6 din 1 iunie 2007, precum și în baza prevederilor Statutului Băncii.

Regulamentul determină statutul, componența, atribuțiile și împuternicirile Consiliului Băncii de Finanțe și Comerț S.A. (în continuare „Consiliul Băncii”), ordinea de lucru și interacțiunea cu alte structuri administrative și executive ale Băncii.

CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. În perioada dintre adunările generale ale acționarilor, organul de conducere al Băncii este Consiliul Băncii.
- 1.2. Consiliul Băncii este constituit din șapte persoane (persoane fizice). Majoritatea membrilor Consiliului trebuie să o constituie persoanele, care nu sunt afiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de funcția de membru al Consiliului Băncii. Funcționarii Băncii și persoanele, care nu sunt acționari ai Băncii, față de care nu sunt impuse careva restricții prin legislația în vigoare, pot fi aleși în Consiliul Băncii, dar nu pot reprezenta majoritatea. Componența Consiliului Băncii trebuie să asigure executarea eficientă a tuturor atribuțiilor Consiliului, stipulate de prezentul Regulament și legislația în vigoare a Republicii Moldova. Componența nominală a Consiliului trebuie să fie suficient de variată pentru a asigura un proces obiectiv și echilibrat de luare a deciziilor.
- 1.3. Membrii Consiliului Băncii sunt aleși de Adunarea generală a acționarilor prin vot cumulativ pe un termen de 4 ani și pot fi realeși pe un termen nou. Aleși în componența Consiliului Băncii sunt considerați șapte candidați, care au acumulat cele mai multe voturi în rezultatul votării cumulative. Restul persoanelor, incluse în buletinul de vot al votării cumulative, cărora acționarii băncii le-au dat voturile – intră în componența rezervei membrilor Consiliului Băncii.
- 1.4. Membrii Consiliului Băncii trebuie să corespundă cerințelor înaintate de Banca Națională privind calificarea și experiența de lucru, reputația în cercurile de afaceri, lipsa antecedentelor penale și a probelor, care ar demonstra că au fost trași la răspundere pentru problemele de ordin financiar și administrativ la locurile anterioare de muncă, inexistența dovezilor de escrocherii financiare, evaziune fiscală, etc.
- 1.5. Persoanele înaintate în calitate membru al Consiliului Băncii, își pot exercita atribuțiile funcționale numai după aprobarea lor de către Banca Națională a Moldovei.
- 1.6. Nu poate fi ales membru al Consiliului Băncii sau i se retrage această calitate prin decizia Adunării generale a acționarilor Băncii persoana, care:
 - a) care este sau care va deveni membru al Consiliului în 2 sau mai multe bănci;
 - b) este membru al Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei sau a deținut această funcție pe parcursul a douăsprezece luni precedente;
 - c) care a fost subiectul unei cauze privind insolvabilitatea și nu a fost eliberată de datorii;
 - d) este membrul organului executiv al băncii;
 - e) este lipsit de dreptul de a exercita funcția de membru al Consiliului Băncii, în conformitate cu cerințele legislației în vigoare.
- 1.7. Membrii Consiliului Băncii, în egală măsură cu Președintele Băncii și adjuncții săi, funcționarii și agenții Băncii sunt obligați să păstreze secretul comercial, nu au dreptul să folosească în interes personal sau al unor terți, cu excepția intereselor Băncii, informațiile obținute în exercițiul funcției sale în Bancă și să nu permită accesul altor persoane la aceste informații.

- 1.8. La primă ședință a Consiliului nou ales trebuie să fie repartizate atribuțiile membrilor săi, indicate în capitolul III al prezentului regulament, care să determine responsabilitatea personală a fiecăruia pentru realizarea integrală a funcțiilor Consiliului Băncii. Prima ședință a Consiliului Băncii este convocată timp de o lună de la aprobarea de către Banca națională a Moldovei a tuturor membrilor Consiliului, în conformitate cu Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii băncii. Membrii Consiliului Băncii nu pot delega obligațiunile sale altor persoane.
- 1.9. Înlocuirea membrilor Consiliului eliminați se efectuează în baza deciziei Consiliului Băncii.
- 1.10. Membrii Consiliului Băncii trebuie să fie independenți în procesul de luare a deciziilor, iar componența Consiliului urmează să asigure membrilor săi posibilitatea de a acționa independent atât unul față de altul, cât și față de Președintele Băncii și adjuncții săi. Dacă după alegerea sa, Președintele Consiliului Băncii sau un membru al Consiliului Băncii se confruntă cu circumstanțe care îi afectează independența și imparțialitatea, el este obligat să informeze în scris Consiliul Băncii, sau, respectiv, Președintele Consiliului Băncii.
- 1.11. Membrii Consiliului Băncii, precum și Președintele Băncii și adjuncții săi, alți administratori ai băncii nu pot primi cadouri sau servicii gratuite din partea Băncii, a persoanelor afiliate, precum și din partea altor persoane care întrețin relații cu banca, nu sunt în drept să voteze sau să participe în luarea deciziilor, care oferă înlesniri persoanelor terțe în detrimentul băncii, nu pot utiliza posibilitățile de afaceri ale Băncii contrar scopurilor indicate în statut și în scopul realizării intereselor personale, a rudelor sale sau a partenerilor de afaceri, precum și în interesul oricăror altor persoane.
- 1.12. Membrul Consiliului Băncii trebuie să informeze imediat Președintele Consiliului Băncii sau Președintele Băncii despre orice conflict de interese sau potențial conflict de interese, care are o valoare materială pentru Bancă și să pună la dispoziție această informație.

CAPITOLUL 2. ATRIBUȚIILE CONSILIULUI BĂNCII

- 2.1. Consiliul Băncii este organul de administrare al Băncii, care îndeplinește funcțiile de supraveghere a tuturor activităților băncii și este responsabil pentru elaborarea și executarea politicii băncii.
Consiliul Băncii este responsabil pentru aprobarea strategiei corporative, politicii de creditare, politicii de administrare a riscurilor și planurilor de afaceri și efectuează supravegherea privind executarea lor.
- 2.2. Consiliul Băncii efectuează de asemenea supravegherea executării de către Organului executiv al Băncii a:
 - a) chestiunilor ce țin de tactica și strategia dezvoltării Băncii;
 - b) hotărârilor Adunării generale a acționarilor Băncii;
 - c) indicatorilor economici, stabiliți de Banca Națională a Moldovei;
 - d) rezultatelor activității financiare a Băncii, precum și factorilor care o influențează;
 - e) planului de venituri și cheltuieli;
- 2.3. De competența Consiliului Băncii ține:
 - a) adoptarea deciziei privind convocarea Adunării generale a acționarilor Băncii și întocmirea listei candidaților pentru alegerea organelor de conducere ale societății;
 - b) aprobarea valorii de piață a patrimoniului care este subiectul unei tranzacții de proporții;
 - c) adoptarea deciziilor privind încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute prin articolul 83 Legii privind societățile pe acțiuni, deciziile cu privire la procurarea acțiunilor plasate în scopul prevenirii scăderii cursului lor, precum și deciziile de răscumpărare a astfel de acțiuni;

Regulamentul privind Consiliul “Băncii de Finanțe și Comerț” SA

- d) confirmarea societății pe acțiuni - registratorului independent al Băncii și a cuantumului retribuiției serviciilor lui;
- e) aprobarea prospectului ofertei publice de valori mobiliare;
- f) validarea sau nevalidarea emisiunii de acțiuni, aprobarea dărilor de seamă privind rezultatele plasării acțiunilor Băncii din emisiuni suplimentare și luarea deciziilor privind introducerea modificărilor în Statutul Băncii, ce țin de rezultatele plasării acțiunilor Băncii din emisiuni suplimentare și majorarea capitalului statutar al Băncii;
- g) decidera, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă și a capitalului suplimentar, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- h) înaintează, la Adunarea generală a acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- i) aprobarea fondului sau normativelor de retribuire a muncii personalului Băncii;
- j) decidera cu privire la aderarea Băncii la vreo asociație sau la o altă uniune;
- k) decidera privind deschiderea sau închiderea filialelor, oficiilor secundare și a reprezentanțelor băncii, precum și aprobarea regulamentelor ce reglementează activitatea lor;
- l) examinarea materialelor prezentate de organul executiv al Băncii privind trecerea la pierderi a datoriilor compromise și tragerii la răspundere a persoanelor vinovate în cauzarea prejudiciilor Băncii;
- m) aprobarea direcțiilor prioritare ale activității Băncii;
- n) aprobarea ordinii de familiarizare a acționarilor cu materialele Adunării generale a acționarilor, precum și cu ordinea de prezentare a acționarilor a materialelor privind ordinea de zi a adunării convocate;
- o) audierea rapoartelor trimestriale ale organului executiv al Băncii;
- p) prezentarea Adunării generale a acționarilor pentru examinare și aprobare a business-planului Băncii pentru anul planificat și a strategiei activității Băncii pentru o perioadă de trei ani;
- q) adoptarea deciziei privind subrogarea din rezerva Consiliului Băncii a membrilor Consiliului Băncii retrași;
- r) examinarea materialelor organului executiv al Băncii și propunerilor lui privind utilizarea resurselor financiare, direcționate spre achiziționarea mijloacelor fixe și a loturilor de teren în posesia Băncii, sumele cărora depășesc limitele de resurse, prevăzute de business-planul Băncii;
- s) aprobarea Regulamentului privind organul executiv unipersonal (Președintele Băncii) și Regulamentul cu privire la Comitetul de conducere al băncii, desemnarea Președintelui Băncii – Președintelui Comitetului de conducere al băncii, Vicepreședinților Comitetului de conducere a Băncii și membrilor Comitetului de conducere al băncii și/sau luarea deciziei privind eliberarea lor din funcție înainte de termen, determinarea cuantumului retribuiției muncii lor, primelor și compensațiilor, tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere;
- t) aprobarea tranzacțiilor băncii, în care persistă conflict de interese, dacă suma tranzacției nu depășește 10 % din costul activelor băncii conform ultimului raport financiar;
- u) desemnarea în funcție și eliberarea din funcție a directorilor de departamente, de filiale și reprezentanțe, determinarea cuantumului retribuiției muncii lor, primelor, compensațiilor și altor condiții de muncă;
- v) aprobarea actelor normative interne, care stabilesc:
 - structura organizatorică și funcțiile Băncii, ordinea de constituire și competența organelor ei administrative și de control;
 - funcțiile subdiviziunilor structurale ale Băncii și administratorilor lor;

Regulamentul privind Consiliul “Băncii de Finanțe și Comerț” SA

- limitele împuternicirilor administratorilor și funcționarilor Băncii la executarea activității financiare din numele Băncii și în interesele ei;
 - funcțiile Comisiei de cenzori și altor comisii permanente, precum și funcțiile Secției audit intern a Băncii.
- w) luarea deciziilor privind emisiunea de obligațiuni, cu excepția celor convertibile, precum și aprobarea dării de seamă privind rezultatele emisiunii de obligațiuni.
- 2.4. Orice contracte sau acorduri cu participarea persoanelor afiliate ale Băncii, legate de achiziționarea, înstrăinarea activelor Băncii sau apariția riscului de credit, ori existența condițiilor privilegiate - pot fi încheiate doar după luarea deciziei de către Consiliul Băncii.
- 2.5. Operațiunile sau cheltuielile, care nu se referă la tranzacții de acordare a de servicii financiare cu o valoare ce depășește 100 000 dolari SUA, se efectuează în baza de licitație conform deciziei luate de către Consiliul Băncii.
- 2.6. Donații, sponsorizări sau acte de binefacere care depășesc suma prevăzută în business-planul Băncii se realizează doar în baza deciziei luate de către Consiliul Băncii.

CAPITOLUL 3. ATRIBUȚIILE PREȘEDINTELUI, VICEPREȘEDINȚILOR ȘI MEMBRILOR CONSILIULUI BĂNCII, OBLIGAȚIUNILE ȘI RESPONSABILITĂȚILE LOR

- 3.1. Președintele Consiliului Băncii este ales de către Adunarea generală a acționarilor băncii.
- 3.2. Președintele Consiliului Băncii nu poate fi conducătorul organului executiv sau reprezentantul organizației gestionare a Băncii.
- 3.3. Președintele Consiliului Băncii:
- a) gestionează activitatea generală a Consiliului Băncii;
 - b) asigură convocarea ședințelor Consiliului Băncii;
 - c) conduce ședințele Consiliului Băncii;
 - d) monitorizează eficiența activității Consiliului Băncii;
 - e) efectuează controlul asupra elaborării și implementării strategiei de dezvoltare a Băncii;
 - f) acționează din numele Consiliului Băncii;
 - g) încheie în conformitate cu legislația muncii contracte cu membrii Consiliului Băncii, cu auditorii interni ai Băncii, precum și cu Președintele Băncii și alți membri ai Comitetului de Conducere a Băncii;
 - h) organizează activitatea de transmitere oportună a informației membrilor Consiliului Băncii, necesare pentru exercitarea corespunzătoare a atribuțiilor sale;
 - i) organizează lucrul ședințelor Consiliului Băncii în așa fel, încât să fie suficient timp pentru discuții și luarea deciziilor;
 - j) organizează activitatea Consiliului de supraveghere a activității organului executiv al băncii;
 - k) exercită alte atribuții conform deciziei Consiliului Băncii.
- 3.4. În activitatea sa Președintele Băncii este asistat de Secretarul Consiliului Băncii.
- 3.5. Președintele Băncii trebuie să asigure funcționarilor Băncii posibilitatea de a informa despre orice încălcări cu privire la activitatea organului executiv al Băncii, fără a pune în pericol poziția lor în Bancă.
- 3.6. În cazul absenței Președintelui Consiliului Băncii, atribuțiile lui sunt exercitate de Vicepreședintele Consiliului Băncii sau de către unul din membrii Consiliului Băncii.
- 3.7. Vicepreședintele Consiliului Băncii se alege la prima ședință a Consiliului Băncii și în împuterniciri intră:
- a) organizarea lucrului Consiliului de efectuare a supravegherii realizării politicii de creditare și îmbunătățire a portofoliului de credite a băncii;
 - b) îndeplinirea funcțiilor de Președinte a Comisiei de investiții a Băncii (INCO);

- 3.8 Celorlalți membri ai Consiliului băncii li se atribuie următoarele împuterniciri :
- Participarea în lucrul Comisiei de investiții a Băncii în materiale active pe termen lung (INCO);
 - Efectuarea controlului asupra dezvoltării bazei material-tehnice a băncii;
 - Efectuarea controlului asupra riscului băncii;
 - Asigurarea controlului asupra realizării politicii resurselor băncii;
 - Executarea controlului asupra realizării rezultatelor activității financiare a băncii, devizelor de venit și cheltuieli a băncii;
 - Efectuarea controlului asupra realizării principiilor Sistemului de control în bancă;
 - Formarea și analiza realizării politicii de cadre în bancă;
 - Efectuarea supravegherii asupra menținerii sistemului informațional adecvat al băncii și securitatea sistemului;
 - Asigurarea protejării intereselor acționarilor minoritari ai băncii;
 - Efectuarea supravegherii asupra activității în domeniul pregătirii și implimentării produselor bancare;
 - Efectuarea supravegherii respectării normativelor economice, stabiliți de către Banca națională a Moldovei și alte organe;
 - Participarea în constituirea și promovarea imaginii băncii.

3.9 Membrii Consiliului au dreptul la:

- Convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Băncii;
- Includerea întrebărilor în ordinea de zi a Consiliului Băncii;
- Includerea proiectelor de hotărâri a chestiunilor ordinii de zi a ședinței Consiliului Băncii;
- Deținerea unui vot la luarea deciziilor de către Consiliul Băncii în chestiunile ce țin de competența sa (transmiterea votului de către un membru al Consiliului băncii altui membru al Consiliului Băncii sau persoanei împuternicite nu este admisă);
- Primirea informației, necesare pentru exercitarea funcțiilor sale,
- Să fie membrul în Consiliul altor societăți pe acțiuni, dar nu mai mult de patru, care sunt înregistrate în Republica Moldova;
- Păreră deosebită vizavi de deciziile luate de către consiliul Băncii, precum și
- Alte drepturi, prevăzute de legislația Republicii Moldova și Statutul Băncii.

3.10 Membrii Consiliului Băncii sunt obligați:

- Să participe activ în lucrul Consiliului Băncii;
- Să se abțină de la acțiuni, care ar aduce sau potențial ar putea duce la apariția conflictelor dintre interesele lor și interesele Băncii;
- Să execute funcțiile sale personal (transmiterea funcțiilor sale unuia din membrii Consiliului Băncii altui membru al Consiliului Băncii sau altei persoane nu este admisă);
- Nu mai puțin de o dată pe an să prezinte Consiliului Băncii notă scrisă, ce conține informație suficientă pentru depistarea tranzacțiilor în care persistă conflict de interese;
- Pentru un timp să părăsească ședința Consiliului Băncii sau Adunării generale a acționarilor băncii, la care prin vot deschis se decide chestiunea de încheiere a tranzacției, în care persistă conflict de interese, dacă sunt cointeresați în încheierea acestei tranzacții;
- Să nu divulge și să nu folosească în scopuri personale sau în interesul persoanelor terțe informația confidențială, ce constituie secret comercial sau bancar al Băncii.

3.11 Membrii Consiliului sunt responsabili de prejudiciul cauzat în corespundere cu Legea privind societățile pe acțiuni, legislației penale și administrative în cazurile în care ei:

- Intenționat au dus Banca la faliment;

Regulamentul privind Consiliul “Băncii de Finanțe și Comerț” SA

- b) Intenționat au denaturat sau au ascuns informația despre activitatea economico-financiară a Băncii, sau informația solicitată de către creditori, acționari și autorități publice conform Legii privind societățile pe acțiuni sau alte acte legislative;
- c) au difuzat informație incertă sau ce duce în eroare, au folosit alte metode, care au dus la modificarea valorii hârtiilor mobiliare a Băncii, cauzând prejudiciul acesteia;
- d) nu au convocat adunarea generală a acționarilor, încălcând prevederile Legii privind societățile pe acțiuni și Statutul Băncii;
- e) au efectuat sau nu au efectuat plata dividendelor sau a dobânzilor, altor venituri la obligațiunile încălcând prevederile Legii privind societățile pe acțiuni, Statutul Băncii și deciziei cu privire la emisiunea acțiunilor sau altor obligații;
- f) au achiziționat din mijloacele Băncii valori mobiliare ale altor emitenți la supraprețuri comparabil cu valoarea lor de piață sau au vândut valori mobiliare ale Băncii la prețuri reduse comparabil cu valoarea de piață cauzând prejudiciu Băncii;
- g) au folosit bunurile Băncii în interes personal sau în interesul persoanelor terțe față de care se are un interes material în mod direct sau indirect;
- h) au încălcat ordinea de modificare a capitalului statutar al Băncii;
- i) au încălcat ordinea încheierii tranzacțiilor de proporții și/sau tranzacțiilor cu conflict de interese;
- j) au admis intenționat sau încălcări grave a prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni și alte acte legislative în vigoare.

3.12 În cazul primirii de către membrii Consiliului Băncii a unei hotărâri ce contravine legislației în vigoare a Republicii Moldova, aceste persoane poartă răspunderea solidară în mărimea prejudiciului adus.

3.13 Membrii Consiliului Băncii pot fi eliberați de răspundere patrimonială solidară în următoarele cazuri:

a) au votat contra luării deciziei date;

b) opinia sa separată este anexată la procesul-verbal al ședinței Consiliului Băncii sau este consemnată în procesul-verbal.

CAPITOLUL 4. ORDINEA DE LUCRU A CONSILIULUI

- 4.1. Ședințele Consiliului pot fi ordinare și extraordinare. Ședințele ordinare și extraordinare ale Consiliului Băncii se pot ține cu prezența membrilor, prin corespondență sau în formă mixtă.
- 4.2. Ședințele ordinare ale Consiliului Băncii se țin cel puțin o dată în trimestru.
- 4.3. Ședințele extraordinare ale Consiliului Băncii sunt convocate de Președintele Consiliului Băncii:
 - a) la inițiativa lui;
 - b) la cererea unuia din membrii Consiliului Băncii;
 - c) la cererea acționarilor Băncii, care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii;
 - d) la solicitarea Comisiei de Cenzori sau companiei de audit a Băncii;
 - e) la propunerea organului executiv al Băncii.
- 4.4. Ședința ordinară a Consiliului Băncii se convoacă cu 5 zile înainte de petrecerea ședinței. Ședința extraordinară a Consiliului Băncii se convoacă cu 3 zile înainte de petrecerea ședinței. Informația cu privire la convocarea ședinței Consiliului Băncii trebuie să fie însoțită de materialele, incluse în ordinea de zi a ședinței.
- 4.5. Pentru petrecerea ședinței Consiliului este necesar cvorumul, care constituie mai mult de jumătate din membrii lui.

- 4.6. La ședințele Consiliului Băncii membrii dețin un vot. Transmiterea dreptului votului altor membri ai Consiliului Băncii sau altor persoane cointeresate este interzisă
- 4.7. Deciziile Consiliului Băncii se consideră luate, dacă majoritatea celor prezenți la ședința Consiliului au votat pentru ele, iar pe chestiunile prevăzute în subpunctele c), e), k), p), r) și t) din punctul 2.3 al prezentului Regulament – dacă au fost votate în unanimitate de către toți membrii Consiliului Băncii, iar pe chestiunile prevăzute în subpunctul s) punctului 2.3 al prezentului Regulament – nu mai puțin de șase voturi a membrilor Consiliului Băncii. Deciziile privind aprobarea tranzacției în cazul prezenței conflictului de interese se i-au unanim de către membrii Consiliului care nu sunt persoane cointeresate în raport cu tranzacția încheiată.
- 4.8. În caz de paritate de voturi, votul celui care prezidează se consideră decisiv.
- 4.9. Președintele Consiliului Băncii desemnează secretarul Consiliului Băncii din rândul membrilor Consiliului sau funcționarilor Băncii, stabilește cuantumul retribuției muncii lui, primelor și compensațiilor, precum și a altor condiții de muncă.
- Împuternicirile Secretarului Consiliului Băncii, drepturile și obligațiunile se stabilesc prin contractul de muncă, în care trebuie să fie reflectate următoarele funcții:
- Asigurarea activității organizatorice a Consiliului Băncii;
 - La indicarea Președintelui consiliului Băncii întocmirea ordinei de zi a ședințelor Consiliului Băncii și asigurarea transmiterii informației și materialelor chestiunilor din ordinea de zi tuturor membrilor Consiliului Băncii;
 - Asigurarea controlului asupra executării deciziilor luate la adunările generale a acționarilor și la ședințele Consiliului Băncii și informarea membrilor cu privire la situația ce ține de executarea lor;
 - Perfectează procesele-verbale a adunărilor generale a acționarilor băncii și ședințelor Consiliului Băncii, le aduce la cunoștința organului executiv al băncii și a membrilor Consiliului băncii.
- 4.10. Procesul-verbal al ședinței Consiliului Băncii se întocmește în minim 2 exemplare în termen de 5 zile din momentul ținerii ședinței și va cuprinde:
- a) data și locul ținerii ședinței;
 - b) numele și prenumele persoanelor care au participat la ședință, inclusiv și a Președintelui și Secretarului ședinței;
 - c) ordinea de zi;
 - d) tezele principale ale cuvântărilor pe marginea ordinii de zi cu indicarea numelui și prenumelui persoanelor ce au luat cuvântul;
 - e) rezultatele votului și deciziile luate;
 - f) anexele la procesul-verbal.
- 4.11. Fiecare exemplar al procesului-verbal al ședinței Consiliului Băncii este semnat de Președintele și Secretarul ședinței, precum și de unul din membrii Consiliului Băncii.

CAPITOLUL 5. RELAȚIILE CONSILIULUI BĂNCII CU ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR ȘI ORGANUL EXECUTIV AL BĂNCII

- 5.1 Consiliului Băncii este supus adinării generale a acționarilor.
- 5.2 Chestiunile ce țin de competența Consiliului Băncii nu pot fi transmise spre examinare organului executiv al băncii, cu excepția cazurilor prevăzute de p. (3) art.69 Legii privind societățile pe acțiuni și p.5.7 a Regulamentului dat.
- 5.3 Cuantumul retribuirii muncii membrilor Consiliului Băncii, onorariul lor anual, și compensații sunt stabilite prin decizia Adunării generale a acționarilor băncii.
- 5.4 Împuternicirile oricărui membru al Consiliului băncii pot fi încetate înainte de termen prin decizia adunării generale a acționarilor băncii. Împuternicirile membrului Consiliului

Regulamentul privind Consiliul “Băncii de Finanțe și Comerț” SA

- Băncii pot fi încetate înainte de termen în orice moment prin înaintarea unei cereri de eliberare din funcție.
- 5.5 Consiliul Băncii în prealabil examinează toate chestiunile, înaintate spre dezbatere la adunarea generală a acționarilor băncii, și propune concluzii pe marginea proiectelor deciziilor adunării.
- 5.6 Împuternicirile Consiliului Băncii încetează din ziua:
- a) anunțării deciziei Adunării generale a acționarilor Băncii privind alegerea Consiliului Băncii în componență nouă, sau
 - b) anunțării deciziei Adunării generale a acționarilor Băncii privind încetarea înainte de termen a împuternicirilor membrilor Consiliului Băncii precedent, în caz dacă noua componență nu a fost aleasă, sau
 - c) expirării termenului stipulat în punctul 4.9.1 al Statutului Băncii, adică la expirarea termenului de patru ani, sau
 - d) reducerii cu mai mult de o jumătate a componenței membrilor Consiliului Băncii, cu condiția epuizării rezervei Consiliului Băncii.
- 5.7 În cazul prevăzut la litera (d), punctul 5.6 al prezentului Regulament, Consiliul Băncii este în drept să convoace Adunarea generală a acționarilor ordinară sau extraordinară pentru alegerea noului Consiliu și nu are dreptul să ia alte decizii.
- 5.8 Chestiunile ce țin de competența Consiliului Băncii nu pot fi transmise organului executiv al Băncii.
- 5.9 În cazul dacă termenul împuternicirilor Consiliului Băncii au expirat – împuternicirile de pregătire și petrecere a adunării generale a acționarilor băncii sunt îndeplinite de către organul executiv unipersonal al băncii.
- 5.10 Organul executiv al societății este obligat să asigure prezentarea către Consiliul Băncii și a fiecărui membru al Consiliului băncii a documentelor și altei informații, necesare pentru exercitarea în mod convenit a obligațiilor funcționale, ținând cont de termenii stabiliți în regulamentul dat.
- 5.11 Dacă Președintele Băncii din motive ce nu depind de el nu a emis ordin de transmitere temporară a obligațiilor sale, în cazurile stabilite de actele normative interne, unuia din Vicepreședinții Comitetului de Conducere a Băncii, atunci hotărârea întrebării de înlocuire temporară a Președintelui Băncii poate fi luată de către Consiliul Băncii.