

# Legea Privind Banca pentru Dezvoltare și Investiții a Moldovei

## Articolul 1. Statutul juridic și sediul

(1) Banca pentru Dezvoltare și Investiții a Moldovei, denumită în continuare Bancă, este persoană juridică cu statut de societate pe acțiuni, cu capital integral de stat.

(2) Banca își are sediul în municipiul Chișinău. Banca nu are sucursale și filiale.

(3) Denumirea băncii este: Banca pentru Dezvoltare și Investiții a Moldovei - S.A. Forma abreviată - B.D.I.M.

(4) Banca își desfășoară activitatea conform legislației. În cazul în care prevederile actelor normative sînt în contradicție cu prezenta lege, se aplică prevederile prezentei legi.

## Articolul 2. Funcțiile și operațiile

(1) Banca acordă credite în scopul dinamizării economiei naționale. Aceasta include promovarea de investiții pentru susținerea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii, dezvoltarea infrastructurii țării, extinderea exporturilor, privatizarea întreprinderilor de stat, reconstrucția și renovarea locuințelor, ameliorarea calității mediului.

(2) Potrivit funcției specificate la alin.(1), Banca poate să presteze servicii de consultanță contra plată și, la decizia Consiliului de observatori, să elibereze garanții, dar nu înainte de constituirea capitalului social prevăzut la art.4 alin.(1).

(3) Banca desfășoară și alte activități în țară și peste hotare, legate de exercitarea funcțiilor prevăzute la alin.(1) și (2). Banca cumpără și vinde cambii, hîrtii de valoare și poate să-și asume obligații prin bilete la ordin.

(4) Banca nu este în drept să accepte depozite, să gestioneze conturi curente, să opereze cu hîrtii de valoare în numele altor persoane.

(5) Activitatea Băncii nu poate fi limitată prin instrucțiuni și dispoziții emise de autoritățile publice.

## Articolul 3. Statutul Băncii

Statutul Băncii se elaborează de comitetul executiv al acesteia în comun cu Consiliul de observatori și se aprobă de Guvern.

## Articolul 4. Capitalul social

(1) Capitalul social al Băncii este alcătuit din acțiuni cu valoarea nominală de 100000 lei fiecare și va constitui 24 milioane lei, depuși integral de Republica Moldova.

(2) Participarea altor acționari la capitalul Băncii nu este permisă.

(3) Guvernul, pe parcursul anului 1998, printr-o decizie specială, va stabili termenele vărsămintelor în contul Băncii.

(4) Banca își începe activitatea de îndată ce la contul ei vor fi transferate cel puțin 50% din capitalul social stabilit, care vor fi vărsate cel târziu peste 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(5) Majorarea capitalului Băncii, în conformitate cu prevederile art.6 alin.(3) lit.c), nu este limitată.

(6) Reducerea capitalului Băncii poate fi efectuată în conformitate cu art.6 alin.(3) lit.c), în modul stabilit de statutul Băncii.

### **Articolul 5. Organele de supraveghere și conducere ale Băncii**

(1) Organele de supraveghere și conducere ale Băncii sînt Consiliul de observatori, comitetul executiv și comisia de cenzori.

(2) Funcțiile și competența organelor de supraveghere și conducere ale Băncii sînt reglementate de prezenta lege și de statutul Băncii.

### **Articolul 6. Consiliul de observatori**

(1) Consiliul de observatori se constituie din 10 persoane care sînt numite de către Guvern, cu excepția reprezentantului numit de Parlament.

(2) Din componența Consiliului de observatori fac parte:

ministrul finanțelor (președinte),

viceprim-ministru, ministrul infrastructurii și dezvoltării regionale (vicepreședinte),

ministrul economiei,

un deputat în Parlament,

un savant cu renume în domeniul financiar-bancar,

câte un reprezentant al:

Băncii Naționale a Moldovei,

Ministerului Infrastructurii și Dezvoltării Regionale,

Curții de Conturi,

asociațiilor băncilor comerciale, sectorului întreprinderilor mici și mijlocii.

(3) Consiliul de observatori:

a) prezintă Guvernului propuneri privind modificările la statutul Băncii în comun cu comitetul executiv;

b) determină, în comun cu comitetul executiv, principiile fundamentale și strategia activității Băncii;

c) adoptă deciziile privind majorarea sau reducerea capitalului;

d) supraveghează activitatea și modul de administrare a activelor Băncii;

e) desemnează, numește și eliberează din funcție membrii comitetului executiv și ai comisiei de cenzori;

f) stabilește funcțiile și aprobă remunerarea și activitatea membrilor comitetului executiv și ai comisiei de cenzori;

g) aprobă anumite tranzacții particulare sau tipuri de tranzacții;

h) adoptă alte decizii în cazurile stipulate în prezenta lege și în statutul Băncii.

(4) Consiliul de observatori este numit pe un termen de trei ani. O dată pe an, o treime din componența acestuia poate fi substituită sau reconfirmată în modul stabilit de statutul Băncii.

(5) Membrii Consiliului de observatori nu pot fi angajați ai Băncii sau membri ai comitetului ei executiv.

(6) Consiliul de observatori ia decizii prin simpla majoritate a voturilor (fiecare membru deținând un singur vot). În caz de paritate a voturilor, cel al președintelui este decisiv. Pentru ca decizia să fie deliberativă, la vot trebuie să participe cel puțin jumătate din membrii consiliului, prezența președintelui sau a vicepreședintelui fiind obligatorie. Statutul băncii trebuie să prevadă adoptarea deciziilor și prin votarea în scris.

(7) Consiliul de observatori se convoacă în ședință după necesitate, dar nu mai rar decât o dată la trei luni.

## **Articolul 7. Comitetul executiv**

(1) Comitetul executiv este constituit din 5 membri, care trebuie să aibă studii superioare și experiență în activitatea practică bancară de cel puțin 5 ani.

(2) Președintele comitetului executiv este numit de Guvern și aprobat de Parlament. El trebuie să aibă studii superioare în domeniul financiar-bancar și o experiență de conducere a unei bănci de cel puțin 5 ani.

(3) Comitetul executiv:

a) conduce activitatea Băncii;

b) administrează activele acesteia;

c) reprezintă Banca în relațiile ei cu terții. Declarațiile și acțiunile lui se vor considera efectuate din numele Băncii dacă ele sînt, respectiv, semnate și executate de cel puțin 2 dintre membrii comitetului;

d) autorizează alte persoane să gestioneze anumite operațiuni sau activități ale Băncii. În acest caz, operațiunile și activitățile în cauză trebuie să fie efectuate în comun de cel puțin 2 persoane autorizate conform statutului Băncii.

(4) Președintele comitetului executiv și membrii acestuia se numesc pe un termen de 5 ani cu o posibilă reconfirmare.

(5) Activitatea comitetului executiv nu poate fi limitată prin dispozițiile Consiliului de observatori decît în cazurile stipulate în prezenta lege sau în statutul Băncii.

(6) Remunerarea membrilor comitetului executiv trebuie să fie similară celei existente în sistemul bancar și va fi stabilită în contractele încheiate între aceștia și Banca reprezentată de Consiliul de observatori.

## **Articolul 8. Managementul afacerilor**

(1) Banca acordă împrumuturi pe termen mediu și lung. În cazuri excepționale, Banca poate acorda credite pe termen scurt în temeiul deciziei Consiliului de observatori.

(2) Creditele, acordate în condițiile art.2 alin.(1), vor fi distribuite prin sistemul financiar. Modul de efectuare a operațiilor de creditare nemijlocit de către Bancă va fi prevăzut în statutul și regulamentul intern al acesteia.

(3) Creditele și garanțiile acordate de Bancă, precum și alte operații efectuate de aceasta vor fi asigurate potrivit normelor și criteriilor de dirijare a riscurilor bancare.

(4) Riscul legat de cursul de schimb, de modificările ratei dobînzii și termenele acordării împrumuturilor, ce rezultă din operațiunile Băncii, trebuie să fie minim.

(5) Efectuînd operațiunile, Banca trebuie să obțină acoperirea cheltuielilor, menținerea capitalului propriu și realizarea unui profit adecvat. Comitetul executiv al Băncii este responsabil de rezultatele acestei activități.

(6) Pentru creditele, acordate de Bancă în temeiul deciziilor (hotărîrilor) Guvernului, cu o rată a dobînzii mai mică decît cea fixată de ea, se vor plăti compensații de la buget în vederea menținerii valorii reale a capitalului Băncii.

### **Articolul 9. Repartizarea venitului**

Venitul anual net al Băncii va fi determinat după deducerea cheltuielilor, posibilei deprecieri a creditelor, a cotelor de amortizare, formarea fondului de risc pentru acoperirea eventualelor pierderi legate de activitatea de creditare și va fi vărsat în capitalul de rezervă al Băncii.

### **Articolul 10. Contractarea de mijloace**

(1) În scopul formării fondurilor necesare, în temeiul deciziei comitetului executiv și cu consimțămîntul Consiliului de observatori, Banca poate să încheie, pe propria răspundere, acorduri de împrumut cu instituțiile autohtone, străine și/sau internaționale și să contracteze mijloace pe piețele financiare internă, externe și/sau internaționale.

(2) Banca are dreptul de a contracta mijloace de la Banca Națională a Moldovei în mărimea capitalului propriu, cu rata dobînzii stabilită pentru perioada respectivă.

### **Articolul 11. Responsabilitățile garantului**

Guvernul poartă responsabilitate pentru obligațiile Băncii în conformitate cu legislația.

### **Articolul 12. Prevederi speciale**

1. Banca este scutită de plățile pentru garanțiile acordate, precum și de taxele percepute de instanțele judecătorești la apărarea intereselor sale.

(2) Banca este scutită de plățile pentru constituirea rezervelor obligatorii la Banca Națională a Moldovei.

(3) În realizarea operațiunilor sale, Banca se va conforma următoarelor standarde economice:

a) capitalul băncii nu va fi mai mic de 8% față de suma creditelor acordate de ea și a altor active ale băncii;

b) mărimea investițiilor în capitalul social al unei întreprinderi sau al unui grup de întreprinderi asociate prin drept de proprietate nu va depăși 25% din capitalul acestei

întreprinderi sau al grupului de întreprinderi și 10% din suma capitalului social și a capitalului de rezervă ale Băncii;

c) suma totală a investițiilor nu trebuie să depășească 75% din suma capitalului social și a capitalului de rezervă ale Băncii;

d) suma totală a creditelor, garanțiilor sau oricărui alt mod de asistență financiară, acordate unei întreprinderi sau unui grup de întreprinderi asociate prin drept de proprietate, nu poate depăși 20% din suma capitalului social și a capitalului de rezervă ale Băncii;

e) mărimea investițiilor într-un singur proiect nu poate depăși 20% din suma capitalului social și a capitalului de rezervă ale Băncii.

(4) În cazul când standardele menționate la alin.(3) nu vor fi respectate, Consiliul de observatori va adopta o hotărîre privind termenele și mijloacele de înlăturare a acestei încălcări .

(5) Standardele economice stabilite de Banca Națională a Moldovei nu sînt obligatorii pentru Bancă .

### **Articolul 13. Contabilitatea și dările de seamă**

(1) Banca trebuie să țină contabilitatea și să întocmească darea de seamă financiară anuală în conformitate cu legislația. Anul financiar coincide cu anul calendaristic.

(2) Contabilitatea este ținută în conformitate cu standardele naționale, precum și cu cele internaționale care sînt în vigoare pe teritoriul Republicii Moldova.

(3) Darea de seamă financiară anuală va fi verificată și confirmată de auditori independenți, care se bucură de autoritate în țară și peste hotare, angajați de Consiliul de observatori.

(4) Comitetul executiv al Băncii prezintă darea de seamă financiară anuală Consiliului de observatori, care decide aprobarea sau neaprobarea acesteia în termen de cel mult 4 luni de la încheierea anului financiar.

(5) Banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei darea de seamă privind statistica monetară în corespundere cu cerințele Băncii Naționale.

### **Articolul 14. Lichidarea**

Banca poate fi lichidată doar printr-o lege special adoptată.

### **Articolul 15. Dispoziții finale**

(1) Banca Națională a Moldovei va înregistra Banca în registrul său în baza prezentei legi, a hotărârii Guvernului privind crearea Băncii, la prezentarea statutului, a listelor persoanelor oficiale autorizate să acționeze în numele ei, a documentului care stabilește limitele competențelor acestora și speciunile semnăturilor lor, în termen de cel mult 15 zile de la îndeplinirea prevederilor art.4 alin.(4).

(2) Banca Națională a Moldovei nu supraveghează și nu reglementează activitatea Băncii.

### **Articolul 16. Intrarea în vigoare a legii**

(1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării.

(2) Guvernul, în termen de o lună, va prezenta Parlamentului propuneri privind operarea de modificări în Codul fiscal ce rezultă din prezenta lege.

Legea este valabilă. Relevanța verificată la 03.09.2021