

**ACTUL CONSTITUTIV AL  
Bancii Comerciale Carpatice S.A.**

actualizat, care cuprinde modificarile succesive care au intervenit de la ultima actualizare a actului  
constitutiv pana la data incheierii prezentului act constitutiv

**CAPITOLUL I  
Dispozitii generale**

**Articolul 1 Denumirea legala si comerciala, forma juridica, legea aplicabila, sigla**

- 1.1. Banca Comerciala Carpatice S.A. este o persoana juridica romana, infiintata si functionand ca o societate pe actiuni administrata in sistem unitar, in conformitate cu legile in vigoare din Romania, in special legislatia societatilor si legislatia bancara si cu acest Act Constitutiv, legal autorizata de Banca Nationala a Romaniei ("BNR") ca institutie de credit romana.
- 1.2. Denumirea legala si comerciala a societatii este Banca Comerciala Carpatice S.A.. In cuprinsul prezentului Act Constitutiv, Banca Comerciala Carpatice S.A. va fi denumita "**Banca**".
- 1.3. In cadrul oricarei forme de publicitate, a oricarui document oficial, contract sau orice alt fel de documente, initialele, sigla, emblema sau orice alte asemenea semne sau simboluri ale Bancii vor fi folosite doar de Banca, sucursalele, filialele, reprezentantele sau agentiile acesteia.
- 1.4. Orice factura, oferta, comanda, tarif, prospect sau alt document care emana de la Banca va preciza denumirea Bancii, forma sa juridica, sediul social, numarul din registrul comertului, codul unic de inregistrare, si capitalul social subscris si varsat.

**Articolul 2 Sediul social si sediile secundare**

- 2.1 Sediul social si sediul real al Bancii este in Bucuresti, Sectorul 1, strada Brezoianu Ion, Actor, nr. 31, etajele 1, 2 si mansarda, Romania.
- 2.2 Sediul social sau sediul real al Bancii poate fi mutat la orice alta adresa, exclusiv in Romania.
- 2.3 Banca are si poate infiinta in Romania si in strainatate sedii secundare fara personalitate juridica denumite sucursale, agentii, puncte de lucru, reprezentante, precum si filiale persoane juridice in conformitate cu prezentul Act Constitutiv si cu legislatia societatilor si legislatia bancara.

**Articolul 3 Durata**

- 3.1 Banca este inregistrata si functioneaza pe o perioada nedeterminata.
- 3.2 Banca isi poate inceta activitatea in conformitate cu prevederile in vigoare din legislatia aplicabila societatilor si institutiilor de credit.

**CAPITOLUL II  
Capitalul si fondurile Bancii**

**Articlu 4 Capitalul social si actiunile**

- 4.1 Capitalul social al Bancii, integral subscris si varsat de actionari, este de 220.274.282,20 RON, impartit in 2.202.742.822 actiuni nominative, ordinare, fiecare avand o valoare nominala de 0,1 RON.
- 4.2 Actiunile emise de Banca sunt nominative, ordinare, emise in forma dematerializata prin inscrierea in registrul actionarilor si au valoare nominala egala, conferind drepturi egale proprietarilor lor.

- 4.3 Fiecare actiune emisa de Banca platita si detinuta in proprietate de orice persoana (alta decat Banca) confera un drept de vot in adunarile generale ale actionarilor, cu exceptia cazului in care actionarii decid ca Banca sa emita actiuni preferentiale fara drept de vot.
- 4.4 Actiunile sunt indivizibile si Banca recunoaste un singur actionar pentru fiecare actiune. In cazul in care o actiune este proprietatea indiviza a mai multor persoane, acestea vor trebui sa desemneze un reprezentant in vederea exercitarii drepturilor care deriva din dreptul de proprietate asupra actiunii respective.

#### **Articolul 5 Majorarea/reducerea capitalului social**

- 5.1 Capitalul social al Bancii poate fi majorat prin hotararea adunarii generale extraordinare a actionarilor, in conformitate cu prevederile incidente din legislatia societatilor si cea bancara.
- 5.2 Actiunile nu pot fi emise la un pret de emisiune mai mic decat valoarea nominala. Cu toate acestea actiunile pot fi emise la un pret de emisiune mai mare sau egal cu valoarea nominala.
- 5.3 Actiunile emise intr-o majorare de capital vor fi oferite, in conformitate cu prevederile legale aplicabile, actionarilor Bancii in vederea exercitarii dreptului de preferinta, cu exceptia cazului in care dreptul de preferinta este ridicat, conform prevederilor aplicabile. Daca, dupa expirarea perioadei de exercitare a dreptului de preferinta, noile actiuni emise nu au fost subscribe in totalitate, cele nesubscrise vor putea fi anulate sau oferite tertilor conform hotararii organului corporativ competent care a aprobat respectiva majorare de capital.
- 5.4 Reducerea capitalului social va fi realizata in conformitate cu prevederile legale aplicabile si va respecta nivelul minim al capitalului social impus de legislatia bancara.
- 5.5 Cand reducerea capitalului social este motivata de pierderi, capitalul social poate fi redus doar prin reducerea numarului de actiuni emise sau prin reducerea valorii nominale a actiunilor, caz in care reducerea prin restituirea catre actionari a unei cote parti din aporturile aduse la capitalul social este interzisa.
- 5.6 Hotararea de reducere a capitalului social va cuprinde motivele pentru care se face aceasta reducere si procedeul ce va fi utilizat pentru efectuarea ei.

#### **Articolul 6 Registrul actionarilor si transferul actiunilor**

- 6.1 Pe durata in care actiunile emise de Banca sunt admise la tranzactionare pe piata reglementata la vedere administrata de Bursa de Valori Bucuresti S.A., registrul actionarilor Bancii va fi tinut, potrivit legii, de Depozitarul Central S.A.
- 6.2 In relatia dintre Banca si actionari, dreptul de proprietate asupra actiunilor se naste numai prin si de la data inregistrarii in registrul actionarilor a actionarului respectiv. Orice transfer care nu este inregistrat in registrul actionarilor nu va produce efecte juridice fata de Banca, care nu il va recunoaste pe cesionar ca si actionar al Bancii.
- 6.3 Orice modificare a datelor de identificare sau de contact indicate in registrul actionarilor trebuie comunicata de catre actionari printr-o scrisoare adresata Depozitarului Central SA, sau altei entitati prevazute de lege, impreuna cu documentele justificative referitoare la modificarile datelor indicate mai sus. Banca nu va fi responsabila de efectele generate de neactualizarea datelor inregistrate in registrul actionarilor.
- 6.4 Pe durata in care actiunile emise de Banca sunt admise la tranzactionare pe piata reglementata la vedere administrata de Bursa de Valori Bucuresti S.A., transferul actiunilor emise de Banca are loc cu respectarea legislatiei pietei de capital.

**CAPITOLUL III**  
**A. Obiectul de activitate al Bancii**

**Articolul 7 Domeniul si obiectul principal de activitate**

- 7.1 Domeniul principal al Băncii îl constituie efectuarea de operațiuni bancare și financiare:
- 6419 - Alte activități de intermediari monetare:
- a) atragere de depozite și de alte fonduri rambursabile (cod CAEN 6419);
  - b) acordare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finanțarea tranzacțiilor comerciale, factoring cu sau fără regres, scontare, forfetare (cod CAEN 6419);
  - c) operațiuni de plăți (cod CAEN 6419);
  - d) emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: cărți de credit, cekuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emitere de monedă electronică (cod CAEN 6419);
  - e) emitere de garanții și asumare de angajamente (cod CAEN 6419);
  - f) tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților, în condițiile legii, cu:
    - instrumente ale pieței monetare, cum sunt: cekuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit (cod CAEN 6419);
    - valută (cod CAEN 6419);
    - valori mobiliare și alte instrumente financiare transferabile (cod CAEN 6419)
    - contracte futures și options financiare (cod CAEN 6419)
    - instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii (cod CAEN 6419)
    - titluri de participare la organisme de plasament colectiv (cod CAEN 6419);
  - g) participare la emisiunea de valori mobiliare și alte instrumente financiare, prin subscrierea și plasamentul acestora ori prin plasament și prestarea de servicii legate de astfel de emisiuni (cod CAEN 6612 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
  - h) servicii de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni și achiziții și prestarea altor servicii de consultanță (cod CAEN 6619 - Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu excepția caselor de asigurări de pensii));
  - i) intermediere pe piața interbancară (cod CAEN 6419);
  - j) administrare de portofolii ale clienților și consultanță legată de aceasta (cod CAEN 6612- Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
  - k) custodie și administrare de instrumente financiare (cod CAEN 6419);
  - l) prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării (cod CAEN 6419);
  - m) închiriere de casete de siguranță (cod CAEN 6419);
  - n) depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții (cod CAEN 6419);
  - o) distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiții și acțiuni ale societăților de investiții (cod CAEN 6499 - Alte tipuri de intermediari financiare);
  - p) acționarea ca operator al arhivei electronice de garanții reale mobiliare (cod CAEN 6619 - Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu excepția caselor de asigurări de pensii));
  - q) operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea (cod CAEN 6419);
  - r) dobândirea de participatii la capitalul altor entități (cod CAEN 6420);
  - s) închiriere de bunuri mobile și imobile în condițiile legii (cod CAEN 6820)
  - t) marketingul fondurilor de pensii administrate privat și marketingul fondurilor de pensii facultative (cod CAEN 6629);
- 7.2 Banca desfășoară următoarele servicii auxiliare sau conexe activității principale:

- a) operatiuni cu bunuri mobile si imobile dobandite ca urmare a executării creantelor băncii (cod CAEN 6810);
  - b) prestarea de servicii pentru clientelă, inclusiv evaluarea bunurilor mobiliare si imobiliare in vederea admiterii acestora in garantia imprumuturilor, expertizarea documentatiilor tehnico-economice si a studiilor de fezabilitate si fezabilitate prezentate de clienti in vederea acordării creditelor de investitii (cod CAEN 6619);
  - c) transport intern cu mijloace proprii si inchiriate pentru necesitățile generale ale băncii (active monetare, aur si alte metale pretioase, valută, cecuri, alte efecte de comert si instrumente de decontare, bonuri de valoare sau de importantă deosebită, alte bunuri asemănătoare) (cod CAEN 4941);
  - d) organizarea si realizarea pregătirii profesionale a salariatilor in centrele proprii de pregătire (cod CAEN 8559).
- 7.3 In realizarea obiectului de activitate si a operatiunilor corespunzătoare acestuia, Banca elaborează reglementări interne proprii.

## **CAPITOLUL IV**

### **Adunările Generale ale Actionarilor**

#### **Articolul 8 Tipurile de adunari; Atributii**

- 8.1 Organul de conducere al Bancii este adunarea generala a actionarilor. Adunările generale ale actionarilor sunt ordinare si extraordinare.
- 8.2 Adunarea generala ordinara a actionarilor delibereaza si ia hotarari cu privire la urmatoarele aspecte:
- a) discutarea, aprobarea sau modificarea situatiilor financiare anuale, pe baza rapoartelor Consiliului de Administratie si auditorului financiar si fixarea dividendelor;
  - b) alegerea si revocarea membrilor Consiliului de Administratie;
  - c) numirea si demiterea auditorului financiar si fixarea duratei minime a contractului de audit financiar;
  - d) fixarea remuneratiei cuvenite membrilor Consiliului de Administratie pentru exercitiul in curs;
  - e) evaluarea activitatii membrilor Consiliului de Administratie si descarcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administratie pentru exercitiul financiar precedent;
  - f) aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli si, daca este cazul, a programului de activitate pentru exercitiul financiar urmat;
  - g) aprobarea demararii procedurilor legale impotriva membrilor Consiliului de Administratie sau a auditorului financiar si desemnarea persoanei imputernicite sa reprezinte Banca intr-un astfel de proces;
  - h) alte aspecte care sunt incluse pe ordinea de zi a sedintei si care sunt de competenta adunarii generale ordinare a actionarilor in conformitate cu legea.
- 8.3 Adunarea generala extraordinara a actionarilor delibereaza si adopta decizii cu privire la urmatoarele aspecte:
- a) schimbarea formei juridice a Bancii;
  - b) schimbarea obiectului principal de activitate a Bancii;

- c) majorarea si reducerea capitalului social al Bancii;
- d) fuziunea, divizarea sau desprinderea Bancii, cu exceptia cazului in care potrivit legislatiei aplicabile, hotararea actionarilor pentru acest tip de fuziune sau divizare nu este necesara;
- e) dizolvarea anticipata a Bancii;
- f) conversia actiunilor dintr-o categorie in alta;
- g) emisiunea de obligatiuni, respectiv termenii si conditiile generale ale acesteia;
- h) conversia unei categorii de obligatiuni in alta categorie de obligatiuni sau in actiuni;
- i) aprobarea prealabila a principalilor termeni si conditii ale actelor juridice incheiate de Consiliul de Administratie in numele Bancii pentru achizitia, vanzarea, inchirierea si/sau gajarea activelor Bancii, cand valoarea contabila a acestor active depaseste cincizeci (50) la suta din valoarea contabila a activelor Bancii la data incheierii unui asemenea act prin raportare la ultimele situatii financiare anuale;
- j) orice modificarea a Actului Constitutiv al Bancii;
- k) aprobarea prealabila cu privire la orice achizitie sau instrainare de catre sau catre unul sau mai multi membri ai Consiliului de Administratie in nume personal, a unor active de la sau catre Banca, daca valoarea acestora depaseste zece (10) la suta din valoarea activelor nete ale Bancii;
- l) aprobarea prealabila cu privire la orice acte de dobandire, instrainare, schimb sau de constituirea in garantie a unor active din categoria activelor imobilizate ale Bancii, a caror valoare depaseste, individual sau cumulata, pe durata unui exercitiu financiar, 20% din totalul activelor imobilizate, mai putin creantele;
- m) aprobarea prealabila cu privire la orice inchirieri de active corporale, pe o perioada mai mare de un an, a caror valoare individuala sau cumulata fata de acelasi co-contractant sau persoane implicate ori care actioneaza in mod concertat depaseste 20% din totalul activelor imobilizate, mai putin creantele la data incheierii actului juridic, precum si asocierile pe o perioada mai mare de un an, depasind aceeasi valoare;
- n) orice alte aspecte care sunt incluse pe ordinea de zi a adunarii si intra in atributiile adunarii generale extraordinare a actionarilor potrivit legii.

8.4 Urmatoarele atributii sunt delegate in mod expres Consiliului de Administratie:

- a) modificarea obiectului secundar de activitate al Bancii;
- b) mutarea sediului social si/sau real al Bancii;
- c) infiintarea sau desfiintarea unor sedii secundare: sucursale, agentii, puncte de lucru, reprezentante sau alte asemenea unitati fara personalitate juridica.

### **Articolul 9 Convocarea adunarilor generale ale actionarilor**

- 9.1 Consiliul de Administratie poate convoca adunarea generala a actionarilor ori de cate ori este necesar. Adunarea generala ordinara a actionarilor se intruneste cel putin o data pe an, in cel mult patru luni de la incheierea exercitiului financiar.
- 9.2 Adunarea generala se va intruni, dupa expirarea a cel putin 30 de zile de la publicarea convocarii in Monitorul Oficial al Romaniei, la locul si data indicata in convocator pentru prima sau cea de-a doua convocare a adunarii.
- 9.3 Convocarea continand informatiile minime stabilite de lege va fi publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a, intr-un cotidian de larga circulatie si pe pagina de internet a Bancii, cu respectarea prevederilor din legislatia pietei de capital.

- 9.4 Unul sau mai multi actionari reprezentand, individual sau impreuna, cel putin 5% din capitalul social, pot solicita Consiliului de Administratie printr-o cerere scrisa suplimentarea ordinii de zi, astfel cum a fost publicata, cu noi puncte, in termen de 15 zile de la publicarea convocarii in Monitorul Oficial.
- 9.5 In masura in care solicitarea de suplimentare a ordinii de zi intruneste toate conditiile legale, Consiliul de Administratie va republica convocarea cu ordinea de zi completata in conformitate cu Art. 9.3 de mai sus, cu cel putin 10 zile inainte de data stabilita pentru prima intrunire a adunarii indicata in convocator.
- 9.6 Consiliul de Administratie convoaca de indata adunarea generala, la cererea actionarilor reprezentand, individual sau impreuna, cel putin 5% din capitalul social, daca cererea cuprinde dispozitii ce intra in atributiile adunarii. In acest caz, adunarea generala va fi convocata in maxim 30 de zile si se va intruni in cel mult 60 de zile de la data inregistrarii cererii mai sus mentionate la Banca.
- 9.7 Nu pot fi adoptate hotarari asupra unor puncte de pe ordinea de zi care nu au fost publicate in convocare.

#### **Articolul 10 Accesul la informatii in legatura cu adunarile generale ale actionarilor**

- 10.1 Convocatorul adunarii generale a actionarilor va avea continutul minim stabilit de legislatia pietei de capital.
- 10.2 Toate documentele si informatiile legate de punctele incluse pe ordinea de zi a adunarii actionarilor si de modul de exercitare de catre actionari a drepturilor acestora in adunare vor fi publicate pe pagina de internet a Bancii cu cel putin 30 de zile inainte de data stabilita pentru adunare indicata in convocator pentru prima intrunire a adunarii.
- 10.3 Situatiile financiare anuale, rapoartele anuale ale Consiliului de Administratie, precum si propunerea de distribuire a dividendelor vor fi puse la dispozitia actionarilor la sediul social al Bancii si vor fi publicate pe pagina de internet a Bancii incepand de la data publicarii convocarii adunarii generale ordinare a actionarilor.
- 10.4 Fiecare actionar poate adresa in scris intrebari Consiliului de Administratie cu privire la activitatea Bancii inainte de data la care va avea loc adunarea, iar raspunsurile vor fi oferite in timpul adunarii sau pot fi postate pe pagina de internet a Bancii.
- 10.5 In cazul in care convocarea contine o propunere de alegere a membrilor Consiliului de Administratie, Banca va pune la dispozitia actionarilor informatii cu privire la numele, localitatea de domiciliu si calificarea profesionala a persoanelor propuse pentru functia de membru in Consiliul de Administratie si aceasta lista va putea fi consultata si completata de actionari pana la cea de-a 11-a zi calendaristica anterioara datei stabilite pentru prima intrunire a adunarii.
- 10.6 Cand ordinea de zi a adunarii cuprinde si propuneri pentru modificarea Actului Constitutiv, convocarea va contine si textul integral al modificarilor propuse.

#### **Articolul 11. Formalitati prealabile exercitarii dreptului de vot in cadrul adunarilor generale ale actionarilor**

- 11.1 Numai actionarii inregistrati in registrul actionarilor al Bancii la data de referinta stabilita de Consiliul de Administratie au dreptul sa participe si sa voteze la adunarile generale ale actionarilor.
- 11.2 Toti actionarii pot participa la adunarile generale personal (in cazul persoanelor juridice prin reprezentatul legal) sau prin reprezentant, in baza unei procuri generale sau speciale acordate in mod expres pentru respectiva adunare generala (prima sau a doua convocare). Procurile speciale si procura generala (la prima utilizare) vor fi depuse de actionarii ce urmeaza a fi reprezentati la registratura Bancii sau vor fi trimise Bancii prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire astfel incat sa ajunga la sediul Bancii cu cel putin doua (2) zile lucratoare

- inainte de data primei intruniri a adunarii. Actionarii si reprezentantii lor vor prezenta un act de identitate si o procura, dupa caz, pentru a participa la adunarea generala a actionarilor.
- 11.3 La data si la ora indicate in convocator pentru adunarea generala la prima convocare, Presedintele Consiliului de Administratie, ca presedinte al adunarii, va deschide sedinta dupa constatarea indeplinirii formalitatilor de convocare si a cerintelor cu privire la cvorum. Presedintele Consiliului de Administratie va prezida adunarea generala a actionarilor. In cazuri exceptionale, Presedintele Consiliului de Administratie poate delega unui alt membru sau unui director al Bancii atributia de prezidare a sedintei adunarii.
- 11.4 Presedintele adunarii poate desemna dintre personalul Bancii unul sau mai multi secretari tehnici care vor avea urmatoarele indatoriri: (i) redactarea procesului verbal cu privire la cvorum si la indeplinirea tuturor formalitatilor legale si statutare pentru tinerea adunarii si (ii) participarea la toate activitatile desfasurate de secretarii sedintei.
- 11.5 Adunarea generala a actionarilor desemneaza dintre actionarii prezenti sau dintre reprezentatii acestora, unul pana la trei secretari care verifica lista de prezenta a actionarilor, partea de capital social pe care o reprezinta fiecare actionar, procesul verbal intocmit de secretarii tehnici si indeplinirea tuturor formalitatilor cerute de lege si de Actul Constitutiv pentru tinerea adunarii, dupa care se trece la dezbaterile problemelor inscrite pe ordinea de zi.
- 11.6 Daca cvorumul minim pentru prima convocare nu este intrunit timp de 30 de minute de la ora indicata in convocatorul publicat, adunarea se va intruni la data celei de-a doua convocari la ora, la locatia si avand ordinea de zi indicate in convocatorul publicat.
- 11.7 Hotararile luate de adunarea generala a actionarilor vor fi adoptate prin vot deschis, cu exceptia adoptarii unor hotarari cu privire la urmatoarele aspecte (situatii in care votul va fi secret): numirea sau revocarea membrilor Consiliului de Administratie, numirea, revocarea sau demiterea auditorilor financiari ai Bancii, adoptarea hotararii pentru angajarea raspunderii membrilor Consiliului de Administratie.

## **Articolul 12. Cvorum si majoritate**

- 12.1 Cerintele generale de cvorum si majoritate pentru adunarile generale ale actionarilor Bancii, la prima si la a doua convocare sunt urmatoarele:
- a) pentru adunarea generală ordinară a acționarilor la prima convocare – adunarea este legal întrunită dacă acționarii reprezentând cel puțin 1/2 din numărul total al drepturilor de vot sunt prezenți personal sau prin reprezentant și hotărârile sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate;
  - b) pentru adunarea generală ordinară a acționarilor la a doua convocare – adunarea este legal întrunită indiferent de numărul acționarilor prezenți personal sau prin reprezentant și hotărârile sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate;
  - c) pentru adunarea generală extraordinară a acționarilor la prima convocare - adunarea este legal întrunită dacă acționarii reprezentând cel puțin 1/2 din numărul total al drepturilor de vot sunt prezenți personal sau prin reprezentanți și hotărârile sunt adoptate cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați;
  - d) pentru adunarea generală extraordinară a acționarilor la a doua convocare – adunarea este legal întrunită dacă acționarii reprezentând cel puțin 1/2 din numărul total al drepturilor de vot sunt prezenți personal sau prin reprezentanți și hotărârile sunt adoptate cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați.
- 12.2 Cerinte speciale de cvorum pentru adunarile actionarilor care decid asupra urmatoarelor aspecte:
- a) limitarea sau suspendarea dreptului de preferinta al actionarilor Bancii in caz de majorare a capitalului social:

✓ cel puțin 85% din capitalul social subscris;

- 12.3 Cerințe speciale de majoritate pentru adoptarea hotărârilor de către adunarea generală a acționarilor Bancii sunt aplicabile în anumite materii după cum urmează:
- a) revocarea membrilor Consiliului de Administrație (la prima convocare):
    - ✓ cel puțin 2/3 din voturile exprimate de acționarii prezenți personal sau prin reprezentanți;
  - b) modificarea obiectului principal de activitate al Bancii, majorarea și reducerea capitalului social, fuziunea, divizarea, desprinderea și dizolvarea Bancii:
    - ✓ cel puțin 2/3 din voturile deținute de acționarii prezenți personal sau prin reprezentanți;
  - c) limitarea sau suspendarea dreptului de preferință al acționarilor Bancii în caz de majorare a capitalului social:
    - ✓ cel puțin  $\frac{3}{4}$  din drepturile de vot;

### **Articolul 13 Formalități ulterioare exercitării dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor**

- 13.1 Secretarul sau secretarii (după caz) adunării generale a acționarilor redactează procesul verbal al ședinței care este semnat de Președintele Consiliului de Administrație sau de persoana care prezidează adunarea, precum și de secretarul sau secretarii (după caz) adunării generale a acționarilor. Procesele verbale consemnează îndeplinirea formalităților de convocare, data și locul adunării generale a acționarilor, acționarii prezenți sau reprezentanți, numărul acțiunilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentanți, rezumatul dezbaterilor și hotărârile adoptate, și la cererea acționarilor, declarațiile făcute de aceștia în ședință. La procesul verbal se anexează toate actele referitoare la convocarea adunării, precum și lista de prezență a acționarilor.
- 13.2 Procesul verbal semnat de Președintele Consiliului de Administrație și de secretarul sau secretarii adunării se trece în registrul adunărilor generale ale acționarilor.
- 13.3 Hotărârile adunării generale a acționarilor se depun, în termen de cincisprezece (15) zile de la data adunării generale a acționarilor, la Registrul Comerțului și vor fi publicate în Monitorul Oficial și pe pagina de internet a Bancii.
- 13.4 Hotărârile adoptate de adunarea generală a acționarilor în conformitate cu legea și cu prezentul Act Constitutiv sunt obligatorii și opozabile și acționarilor care nu au participat la ședință sau au votat împotriva.
- 13.5 Acționarii care nu au votat în favoarea propunerilor de
- (a) modificare a obiectului principal de activitate al Bancii,
  - (b) mutare a sediului social al Bancii în străinătate,
  - (c) modificare a formei juridice a Bancii,
  - (d) fuziune, desprindere, divizare a Bancii
- au dreptul de a se retrage din calitatea de acționari ai Bancii și dreptul de a solicita Bancii cumpărarea acțiunilor lor, conform prevederilor legislației societăților.
- 13.6 Acționarii care nu sunt de acord cu hotărârile luate de adunarea generală a Bancii cu privire la fuziuni sau divizări, care implică alocarea de acțiuni ce nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată au dreptul de a se retrage și de a obține de la Banca o sumă reprezentând contravaloarea acțiunilor conform legislației pieței de capital.



## CAPITOLUL V CONSILIUL DE ADMINISTRATIE

### Articolul 14 Organizarea

- 14.1 Banca este administrata in sistem unitar, de catre un consiliu de administratie format din 5 (cinci) membri numiti de adunarea generala ordinara a actionarilor pentru un mandat de 4 (patru) ani, cu posibilitatea de a fi re-alesi pentru mandate subsecvente de cate 4 (patru) ani.
- 14.2 Candidatii pentru posturile de membru in Consiliul de Administratie sunt nominalizati de catre actionari sau de catre membrii existenti ai Consiliului de Administratie si pot fi doar persoane fizice care trebuie sa dispuna de reputatie si experienta adecvate naturii, extinderii si complexitatii activitatii Bancii si responsabilitatilor incredintate, pentru asigurarea unui management prudent si sanatos al Bancii. In cazul in care se convoaca o adunare generala a actionarilor avand pe ordinea de zi numirea unuia sau mai multor administratori, Consiliul de Administratie poate publica pe pagina de internet a Bancii, concomitent cu publicarea convocatorului, criteriile pe care trebuie sa le indeplineasca toti candidatii propusi pentru functia de administrator si cazurile de incompatibilitate.
- 14.3 Majoritatea membrilor Consiliului de Administratie va fi constituita din membri neexecutivi.
- 14.4 Membrii Consiliului de Administratie nu pot fi concomitent salariatii ai Bancii. De asemenea, membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie nu pot detine concomitent mai mult de 1 mandat intr-o functie neexecutiva, respectiv 1 mandat intr-o functie executiva in cadrul unei alte institutii de credit. Detinerea altor mandate in functie executiva sau neexecutiva va fi adusa la cunostinta Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor care va avea pe ordinea de zi propunerea de numire a administratorilor. Preluarea unor mandate in functie executiva sau neexecutiva in cadrul altor institutii de credit, in timpul exercitarii mandatului de administrator al Bancii, va fi supusa aprobarii prealabile a Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor.
- 14.5 Mandatul fiecarui membru al Consiliului de Administratie numit de catre adunarea generala ordinara a Bancii va incepe doar dupa aprobarea acestuia de catre BNR, conform reglementarilor emise de aceasta.
- 14.6 Consiliul de Administratie va convoca adunarea generala ordinara a actionarilor Bancii avand pe ordinea de zi numirea unuia sau mai multor administratori care se va intruni cu cel putin 3 (trei) luni inainte de expirarea mandatului oricaruia dintre acestia. Consiliul de Administratie va convoca adunarea generala ordinara a actionarilor Bancii avand pe ordinea de zi numirea unuia sau mai multor administratori deindata ce: (i) a primit actul de renuntare la mandat de la unul sau mai multi membri ai Consiliului de Administratie sau (ii) unul sau mai multi membri ai Consiliului de Administratie au fost revocati in conditiile legii, iar actele de renuntare si/sau revocarea/revocarile de la (i) si/sau (ii) determina scaderea numarului administratorilor sub minimul legal de 3 membri. În caz de vacanță a unuia sau a mai multor posturi de administrator, Consiliul de Administratie poate proceda la numirea unor administratori provizorii până la întrunirea adunării generale ordinare a acționarilor Bancii.
- 14.7 Presedintele Consiliului de Administratie este ales de Consiliul de Administratie dintre membrii acestuia pe o durata ce nu poate depasi durata mandatului sau de administrator. Presedintele Consiliului de Administratie nu trebuie sa exercite simultan si functia de director general in cadrul Bancii, decat cu aprobarea BNR in cazuri bine justificate de catre Banca.
- 14.8 Presedintele Consiliului de Administratie are urmatoarele atributii:
- (a) coordoneaza activitatea Consiliului de Administratie si raporteaza cu privire la aceasta adunarii generale a actionarilor Bancii;
  - (b) vegheaza la buna functionare a organelor Bancii;
  - (c) convoaca sedintele Consiliului de Administratie, stabileste ordinea de zi a sedintelor, vegheaza asupra informarii adecvate a membrilor Consiliului de Administratie cu privire la punctele de pe ordinea de zi si prezideaza sedintele;

(d) are orice alte atribuții sau responsabilități, astfel cum acestea sunt stabilite în acest Capitol sau prin Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Administrație (“Regulamentul de Organizare al Consiliului de Administrație”).

14.9 În cazul în care Președintele Consiliului de Administrație nu poate fi prezent sau îi este interzis să voteze, ceilalți membri ai Consiliului de Administrație vor alege un președinte al ședinței, care va avea aceleași drepturi și obligații ca și Președintele Consiliului de Administrație, cu excepția dreptului la vot decisiv care este un drept exclusiv al Președintelui Consiliului de Administrație.

## Articolul 15. Funcționarea

15.1 Consiliul de Administrație se va întruni în ședințe periodice cel puțin o dată la fiecare 3 luni, de către Președintele Consiliului de Administrație, inclusiv la cererea motivată a cel puțin 2 (doi) membri ai Consiliului de Administrație sau a directorului general. În cazul în care convocarea se face la cerere, autorii cererii vor stabili ordinea de zi a ședinței, iar Președintele Consiliului de Administrație este obligat să dea curs acestei cereri.

15.2 Convocarea pentru ședințele periodice se trimite membrilor Consiliului de Administrație cu cel puțin 5 (cinci) zile calendaristice înainte de data propusă pentru ședința periodică.

15.3 Convocarile pentru ședințele Consiliului de Administrație se trimit în scris, prin curier, prin poșta cu confirmare de primire sau prin poșta electronică și vor include ordinea de zi propusă, împreună cu documentația aferentă, locul și ora ședinței și orice documentație suplimentară pe care Președintele Consiliului de Administrație o consideră necesară. Asupra punctelor care nu sunt prevăzute pe ordinea de zi pot fi luate decizii doar în cazuri de urgență. Președintele va decide asupra caracterului urgent al problemelor. Ședințele Consiliului de Administrație pot fi ținute oricând, fără convocare, dacă toți membrii Consiliului de Administrație sunt prezenți sau dacă aceia care nu sunt prezenți renunță în mod expres, în scris, la dreptul de convocare a ședinței.

15.4 Consiliul de Administrație poate ține ședințe prin conferință telefonică sau video sau prin corespondență. Conținutul proceselor verbale întocmite în urma unei astfel de ședințe a Consiliului de Administrație prin conferință telefonică sau video va fi confirmată în scris de către toți membrii Consiliului de Administrație care au participat la ședința.

15.5 În cazuri excepționale, justificate prin urgența situației și prin interesul Bancii, deciziile Consiliului de Administrație pot fi luate prin vot unanim exprimat în scris al membrilor, fără a mai fi necesară o întrunire a respectivului organ. Nu se poate recurge la această procedură în cazul deciziilor referitoare la situațiile financiare anuale ale Bancii ori la capitalul autorizat.

15.6 Consiliul de Administrație va adopta hotărâri în mod valabil în prezența a cel puțin jumătate din membrii acestuia și cu majoritatea voturilor membrilor prezenți. Hotărârile privind numirea sau revocarea Președintelui Consiliului de Administrație vor fi adoptate cu votul majorității absolute a membrilor Consiliului. La luarea oricărei hotărâri a Consiliului de Administrație, în caz de paritate a voturilor, Președintele Consiliului de Administrație va avea votul decisiv. În cazul în care vreunul dintre membrii Consiliului de Administrație nu are drept de vot, cvorumul de prezență și majoritatea de vot vor fi recalculat luând în considerare doar membrii cu drept de vot, cu condiția ca toți membrii Consiliului de Administrație să fi fost convocați la ședința sau ca cei care lipsesc de la ședința să fi acceptat în mod expres să renunțe la această formalitate.

15.7 Membrii Consiliului de Administrație pot fi reprezentați în ședințe de către alți membri ai Consiliului de Administrație, printr-o procură sau împuternicire specială. La o ședință a Consiliului de Administrație un membru prezent poate reprezenta numai un singur membru al Consiliului de Administrație. Procură sau împuternicirea va fi trimisă Bancii înainte de ședința Consiliului de Administrație.

15.8 La fiecare ședință se întocmește un proces-verbal care va cuprinde: numele participanților, ordinea de zi, deliberările, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate. Procesul-verbal este înscris în registrul ședințelor Consiliului de Administrație și va fi semnat

de ca tre Presedintele Consiliului de Administratie /presedintele de sedinta si de unul dintre membrii Consiliului de Administratie desemnat in acest sens in sedinta, precum si de ca tre secretarul de sedinta, in conformitate cu regulile stabilite potrivit Regulamentului de Organizare si Functionare al Consiliului de Administratie.

## **Articolul 16. Competente si Atributii**

- 16.1 Consiliul de Administratie este insarcinat cu indeplinirea tuturor actelor necesare si utile pentru realizarea obiectului de activitate al Bancii, cu exceptia celor rezervate de lege pentru adunarea generala a actionarilor.
- 16.2 Consiliul de Administratie are urmatoarele competente de baza care nu pot fi delegate directorilor:
- (a) stabilirea directiilor principale de activitate si de dezvoltare ale Bancii;
  - (b) stabilirea politicilor contabile si a sistemului de control financiar, precum si aprobarea planificarii financiare;
  - (c) numirea si revocarea directorilor si stabilirea remuneratiei acestora;
  - (d) supravegherea activitatii directorilor;
  - (e) pregatirea raportului anual, organizarea adunarii generale a actionarilor si implementarea hotararilor acesteia si stabilirea datei de referinta pentru actionarii indreptatiti sa participe si sa voteze in adunarea generala a actionarilor;
  - (f) atributiile primite de catre Consiliul de Administratie de la adunarea generala a actionarilor Bancii;
  - (g) reprezentarea Bancii in raport cu directorii;
  - (h) alte atributii si responsabilitati stabilite de prevederile legale si care nu pot fi delegate directorilor;
  - (i) infiintarea de comitete consultative.
- 16.3 Consiliul de administratie are urmatoarele atributii:
- (a) aproba, supravegheaza si raspunde pentru implementarea unui cadru de administrare a activitatii care sa asigure administrarea efectiva si prudenta a Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul Bancii si prevenirea conflictelor de interese;
  - (b) aproba documentele normative interne si modificarile acestora, precum si orice alte documente pentru care cadrul legal si de reglementare prevad competente de aprobare la nivelul Consiliului de Administratie;
  - (c) aproba participarea Bancii la capitalul altor entitati, in conditiile prevazute de legislatia bancara si propunerile pentru candidati in cadrul organelor de conducere ale entitatilor la care Banca detine participatii;
  - (d) numeste si revoca membrii comitetelor constituite in sprijinul Consiliului de Administratie;
  - (e) stabileste competente pentru (i) aprobarea de credite si orice alte angajamente care cauzeaza o expunere pentru Banca; (ii) masuri necesare privind recuperarea creditelor neperformante, inclusiv dar fara a se limita la cesiuni de creante; (iii) incasarea totala/partiala a creantelor;
  - (f) aproba trecerea pe pierderi a creantelor din activitatea operationala si poate delega aceste competente conform prevederilor legale si reglementarilor interne.
  - (g) aproba Contractul colectiv de munca;
  - (h) aproba Reglamentul de Organizare si Functionare.

## **CAPITOLUL VI DIRECTORII**

### **Articolul 17. Directorii**

- 17.1 Consiliul de Administratie deleaga conducerea Bancii mai multor directori, numind dintre acestia un director general, restul fiind directori generali adjunsti.
- 17.2 In limita competentelor si raspunderilor stabilite de Consiliul de Administratie, directorul general si directorii generali adjunsti actioneaza impreuna, intr-un comitet al Directorilor, avand urmatoarele responsabilitati si atributii principale:
- (a) luarea tuturor masurilor necesare cu privire la conducerea operativa a activitatii Bancii, in conditiile limitarilor impuse de obiectul de activitate al Bancii si de competentele exclusive ale Consiliului de Administratie si ale Adunarii Generale a Actionarilor;
  - (b) aproba documentele normative interne ale Bancii si modificarile acestora, cu exceptia celor pentru care cadrul legal si de reglementare prevede competenta exclusiva a Consiliului de Administratie;
  - (c) aproba dobanzile practicate la resursele si plasamentele Bancii;
  - (d) aproba tarifele si comisioanele in lei si valuta;
  - (e) numirea conducatorilor structurilor organizatorice din Centrala Bancii, precum si a conducatorilor unitatilor din reseaua teritoriala.
- 17.3 Directoriul general si directorii generali adjunsti vor informa Consiliul de Administratie, in mod regulat si corespunzator, asupra operatiunilor intreprinse.
- 17.4 Banca este reprezentata si angajata de directorul general impreuna cu oricare din directorii generali adjunsti. In lipsa directorului general, Consiliul de Administratie va desemna directorul general adjunct care va reprezenta si angaja Banca in locul directorului general, alaturi de oricare dintre ceilalti directori generali adjunsti. Banca poate fi reprezentata si angajata prin semnatura si de alta/alte persoana/e autorizata(e) in acest sens de directorul general (sau de directorul desemnat de catre Consiliul de Administratie, in lipsa directorului general), impreuna cu oricare din directorii generali adjunsti.
- 17.5. Sedintele Comitetului Directorilor au loc saptamanal, sau ori de cate ori este necesar. Hotararile Comitetului Directorilor se adopta cu majoritate absoluta a voturilor membrilor respectiv cu 50% + 1 din numarul total al directorilor care alcatuiesc Comitetul Directorilor. Votul nu poate fi dat prin imputernicire. Detaliile privind procesul decizional si orice alt detalii organizatorice sunt stabilite pe baza prevederilor Statutului Comitetului Directorilor, adoptat prin hotarare a Consiliului de Administratie.

## **CAPITOLUL VII Conduita**

### **Articolul 18 Confidentialitate**

- 18.1 Membrii Consiliului de Administratie, directorii si angajatii Bancii sunt obligati sa pastreze confidentialitatea asupra tuturor informatiilor confidentiale care privesc activitatile si operatiunile Bancii, astfel cum este cerut prin legislatia aplicabila si prin contractele de administrare, mandat sau de munca.
- 18.2 Membrii Consiliului de Administratie si directorii au o obligatie de diligenta si loialitate fata de Banca .

**CAPITOLUL VIII**  
**Dizolvarea si lichidarea Bancii**

Dizolvarea si lichidarea Bancii vor fi realizate cu respectarea legislatiei bancare aplicabile.

Prezentul Act Constitutiv va intra in vigoare si va produce efecte la data autorizarii de catre BNR a membrilor Consiliului de Administratie in sistemul unitar de administrare. Pana la autorizarea de catre BNR conform celor de mai sus, actul constitutiv al Bancii aprobat de adunarea generala extraordinara, actualizat conform Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor din data de 18.06.2015 ramane in vigoare.

**Presedinte al Consiliului de Administratie**  
**Dragos-Horia Manda**

**Membru al Consiliului de Administratie**  
**Bogdan Merfea**