

Nr. 4001//01.03.2016

De la: Directorat

Catre: Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor si Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor BCC

Referitor: implementarea Hotararii AGEA nr 5 din 18.06.2015

Pentru: aprobare Act Constitutiv in sistem unitar si alegerea membrilor Consiliului de Administratie
corespunzator sistemului unitar de administrare

Avand in vedere Hotararea AGEA nr 5/18.06.2015 privind mandatarea Directoratului pentru a face demersurile privind trecerea la sistemul unitar de conducere, Directoratul a convocat in data de 2 Aprilie AGEA, avand la primul punct al ordinii de zi Aprobarea noului act constitutiv al Băncii aferent sistemului unitar de administrare, astfel cum este acesta prezentat în Anexa 1 a Notei.

In acelasi timp, la punctul 1 al AGOA din 02.04.2016 se propune „Alegerea membrilor Consiliului de Administrație corespunzător sistemului unitar de administrare”.

Prin aceste doua propuneri, Directoratul si-a indeplinit mandatul acordat de actionari prin Hotararea AGEA nr. 5/18.06.2015.



Johan Gabriëls

Director General

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

**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 agentile 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 Sibiu, strada Autogarii, nr. 1, judetul Sibiu, 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 subscrise 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 operatiuni bancare si financiare:
- 6419 - Alte activități de intermediari monetare:
- a) atragere de depozite si de alte fonduri rambursabile (cod CAEN 6419);
 - b) acordare de credite, incluzand printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finantarea tranzactiilor comerciale, factoring cu sau fără regres, scontare, forfetare (cod CAEN 6419);
 - c) operatiuni de plăți (cod CAEN 6419);
 - d) emitere si administrare de mijloace de plată, cum ar fi: cărți de credit, cekuri de călătorie si altele asemenea, inclusiv emitere de monedă electronică (cod CAEN 6419);
 - e) emitere de garantii si asumare de angajamente (cod CAEN 6419);
 - f) tranzactionare in cont propriu sau in contul clientilor, in conditiile legii, cu:
 - instrumente ale pietei monetare, cum sunt: cekuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit (cod CAEN 6419);
 - valută (cod CAEN 6419);
 - valori mobiliare si alte instrumente financiare transferabile (cod CAEN 6419)
 - contracte futures si options financiare (cod CAEN 6419)
 - instrumente avand la bază cursul de schimb si rata dobanzii (cod CAEN 6419)
 - titluri de participare la organisme de plasament colectiv (cod CAEN 6419);
 - g) participare la emisiunea de valori mobiliare si alte instrumente financiare, prin subscrierea si plasamentul acestora ori prin plasament si prestarea de servicii legate de astfel de emisiuni (cod CAEN 6612 - Activități de intermediere a tranzactiilor financiare si administrare a fondurilor (agenti financiari));
 - h) servicii de consultantă cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri si alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni si achizitii si prestarea altor servicii de consultantă (cod CAEN 6619 -Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu exceptia caselor de asigurări de pensii));
 - i) intermediere pe piata interbancară (cod CAEN 6419);
 - j) administrare de portofolii ale clientilor si consultantă legată de aceasta (cod CAEN 6612- Activități de intermediere a tranzactiilor financiare si administrare a fondurilor (agenti financiari));
 - k) custodie si administrare de instrumente financiare (cod CAEN 6419);
 - l) prestare de servicii privind furnizarea de date si referinte in domeniul creditării (cod CAEN 6419);
 - m) inchiriere de casete de sigurantă (cod CAEN 6419);
 - n) depozitarea activelor fondurilor de investitii si societăților de investitii (cod CAEN 6419);
 - o) distribuirea de titluri de participare la fonduri de investitii si actiuni ale societăților de investitii (cod CAEN 6499 -Alte tipuri de intermediari financiare);
 - p) actionarea ca operator al arhivei electronice de garantii reale mobiliare (cod CAEN 6619 - Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu exceptia caselor de asigurări de pensii));
 - q) operatiuni cu metale si pietre pretioase si obiecte confectionate din acestea (cod CAEN 6419);

- r) dobândirea de participatii la capitalul altor entități (cod CAEN 6420);
 - s) inchiriere de bunuri mobile si imobile în conditiile legii (cod CAEN 6820)
 - t) marketingul fondurilor de pensii administrate privat si 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 dobândite ca urmare a executării creanțelor băncii (cod CAEN 6810);
 - b) prestarea de servicii pentru clientelă, inclusiv evaluarea bunurilor mobiliare si imobiliare în vederea admiterii acestora în garanția împrumuturilor, expertizarea documentatiilor tehnico-economice si a studiilor de fezabilitate si fezabilitate prezentate de clienți în 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 comerț si instrumente de decontare, bonuri de valoare sau de importanță deosebită, alte bunuri asemănătoare) (cod CAEN 4941);
 - d) organizarea si realizarea pregătirii profesionale a salariatilor în centrele proprii de pregătire (cod CAEN 8559).
- 7.3 În 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 următoarele aspecte:
- a) discutarea, aprobarea sau modificarea situatiilor financiare anuale, pe baza rapoartelor Consiliului de Administratiei 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 **cuenite** membrilor Consiliului de Administratie pentru exercitiul în 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 urmator;
 - g) aprobarea demararii procedurilor legale impotriva membrilor Consiliului de Administratie sau a auditorului financiar si desemnarea persoanei imputernicite **sa** reprezinte Banca într-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 cumulativ, 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 inscrise 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 generala ordinara a actionarilor la prima convocare – adunarea este legal intrunita daca actionarii reprezentand cel putin $\frac{1}{4}$ din numarul total al drepturilor de vot sunt prezenti personal sau prin reprezentant si hotararile sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate;

- b) pentru adunarea generala ordinara a actionarilor la a doua convocare – adunarea este legal intrunita indiferent de numarul actionarilor prezenti personal sau prin reprezentant si hotararile sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate;
- c) pentru adunarea generala extraordinara a actionarilor la prima convocare - adunarea este legal intrunita daca actionarii reprezentand cel putin $\frac{1}{4}$ din numarul total al drepturilor de vot sunt prezenti personal sau prin reprezentanti si hotararile sunt adoptate majoritatea voturilor detinute de actionarii prezenti sau reprezentati;
- d) pentru adunarea generala extraordinara a actionarilor la a doua convocare – adunarea este intrunita daca actionarii reprezentand cel putin $\frac{1}{5}$ din numarul total al drepturilor de vot sunt prezenti personal sau prin reprezentanti si hotararile sunt adoptate cu majoritatea detinute de actionarii prezenti sau reprezentati.

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 putin 85% din capitalul social subscris;

12.3 Cerinte speciale de majoritate pentru adoptarea hotararilor de catre adunarea generala a actinarilor Bancii sunt aplicabile in anumite materii dupa cum urmeaza:

- a) revocarea membrilor Consiliului de Administratie (la prima convocare):
 - ✓ cel putin $\frac{2}{3}$ din voturile exprimate de actionarii prezenti personal sau prin reprezentanti;
- b) modificarea obiectului principal de activitate al Bancii, majorarea si reducerea capitalului social, fuziunea, divizarea, desprinderea si dizolvarea Bancii:
 - ✓ cel putin $\frac{2}{3}$ din voturile detinute de actionarii prezenti personal sau prin reprezentanti;
- c) limitarea sau suspendarea dreptului de preferinta al actionarilor Bancii in caz de majorare a capitalului social:
 - ✓ cel putin $\frac{3}{4}$ din drepturile de vot;

Articolul 13 Formalitati ulterioare exercitarii dreptului de vot in cadrul adunarilor generale ale actionarilor

- 13.1 Secretarul sau secretarii (dupa caz) adunarii generale a actionarilor redacteaza procesul verbal al sedintei care este semnat de Presedintele Consiliului de Administratie sau de persoana care prezideaza adunarea, precum si de secretarul sau secretarii (dupa caz) adunarii generale a actionarilor. Procesele verbale consemneaza indeplinirea formalitatilor de convocare, data si locul adunarii generale a actionarilor, actionarii prezenti sau reprezentati, numarul actiunilor detinute de actionarii prezenti sau reprezentati, rezumatul dezbaterilor si hotararile adoptate, si la cererea actionarilor, declaratiile facute de acestia in sedinta. La procesul verbal se anexeaza toate actele referitoare la convocarea adunarii, precum si lista de prezenta a actionarilor.
- 13.2 Procesul verbal semnat de Presedintele Consiliului de Administratie si de secretarul sau secretarii adunarii se trece in registrul adunarilor generale ale actionarilor.
- 13.3 Hotararile adunarii generale a actionarilor se depun, in termen de cincisprezece (15) zile de la data adunarii generale a actionarilor, la Registrul Comertului si vor fi publicate in Monitorul Oficial si pe pagina de internet a Bancii.

- 13.4 Hotararile adoptate de adunarea generala a actionarilor in conformitate cu legea si cu prezentul Act Constitutiv sunt obligatorii si opozabile si actionarilor care nu au participat la sedinta sau au votat impotriva.
- 13.5 Actionarii care nu au votat in favoarea propunerilor de
- (a) modificare a obiectului principal de activitate al Bancii,
 - (b) mutare a sediului social al Bancii in strainatate,
 - (c) modificare a formei juridice a Bancii,
 - (d) fuziune, desprindere, divizare a Bancii
- au dreptul de a se retrage din calitatea de actionari ai Bancii si dreptul de a solicita Bancii cumpararea actiunilor lor, conform prevederilor legislatiei societatilor.
- 13.6 Actionarii care nu sunt de acord cu hotararile luate de adunarea generala a Bancii cu privire la fuziuni sau divizari, care implica alocarea de actiuni ce nu sunt admise la tranzactionare pe o piata reglementata au dreptul de a se retrage si de a obtine de la Banca o suma reprezentand contravaloarea actiunilor conform legislatiei pietei 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.
- 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 atributii sau responsabilitati, astfel cum acestea sunt stabilite in acest Capitol sau prin Regulamentul de organizare si functionare al Consiliului de Administratie ("**Regulamentul de Organizare al Consiliului de Administratie**").
- 14.9 In cazul in care Presedintele Consiliului de Administratie nu poate fi prezent sau ii este interzis sa voteze, ceilalti membri ai Consiliului de Administratie vor alege un presedinte al sedintei, care va avea aceleasi drepturi si obligatii ca si Presedintele Consiliului de Administratie, cu exceptia dreptului la vot decisiv care este un drept exclusiv al Presedintelui Consiliului de Administratie.

Articolul 15. Functionarea

- 15.1 Consiliul de Administratie se va intruni in sedinte periodice cel putin o data la fiecare 3 luni, de catre Presedintele Consiliului de Administratie, inclusiv la cererea motivata a cel putin 2 (doi) membri ai Consiliului de Administratie sau a directorului general. In cazul in care convocarea se face la cerere, autorii cererii vor stabili ordinea de zi a sedintei, iar Presedintele Consiliului de Administratie este obligat sa dea curs acestei cereri.
- 15.2 Convocarea pentru sedintele periodice se trimite membrilor Consiliului de Administratie cu cel putin 5 (cinci) zile calendaristice inainte de data propusa pentru sedinta periodica.
- 15.3 Convocarile pentru sedintele Consiliului de Administratie se trimit in scris, prin curier, prin posta cu confirmare de primire sau prin posta electronica si vor include ordinea de zi propusa, impreuna cu documentatia aferenta, locul si ora sedintei si orice documentatie suplimentara pe care Presedintele Consiliului de Administratie o considera necesara. Asupra punctelor care nu sunt prevazute pe ordinea de zi pot fi luate decizii doar in cazuri de urgenta. Presedintele va decide asupra caracterului urgent al problemelor. Sedintele Consiliului de Administratie pot fi tinute oricand, fara convocare, daca toti membrii Consiliului de Administratie sunt prezenti sau daca aceia care nu sunt prezenti renunta in mod expres, in scris, la dreptul de convocare a sedintei.
- 15.4 Consiliul de Administratie poate tine sedinte prin conferinta telefonica sau video sau prin corespondenta. Continutul proceselor verbale intocmite in urma unei astfel de sedinte a Consiliului de Administratie prin conferinta telefonica sau video va fi confirmata in scris de catre toti membrii Consiliului de Administratie care au participat la sedinta.
- 15.5 In cazuri exceptionale, justificate prin urgenta situatiei si prin interesul Bancii, deciziile Consiliului de Administratie pot fi luate prin vot unanim exprimat in scris al membrilor, fara a mai fi necesara o intrunire a respectivului organ. Nu se poate recurge la aceasta procedura in cazul deciziilor referitoare la situatiile financiare anuale ale Bancii ori la capitalul autorizat.
- 15.6 Consiliul de Administratie 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 oricarei hotarari a Consiliului de Administratie, in caz de paritate a voturilor, Presedintele Consiliului de Administratie va avea votul decisiv. In cazul in care vreunul dintre membrii Consiliului de Administratie nu are drept de vot, cvorumul de prezenta si majoritatea de vot vor fi recalculate luand in considerare doar membrii cu drept de vot, cu conditia ca toti membrii Consiliului de Administratie sa fi fost convocati la sedinta sau ca cei care lipsesc de la sedinta sa fi acceptat in mod expres sa renunte la aceasta formalitate.

- 15.7 Membrii Consiliului de Administratie pot fi reprezentati in sedinte de catre alti membri ai Consiliului de Administratie, printr-o procura sau imputernicire speciala. La o sedinta a Consiliului de Administratie un membru prezent poate reprezenta numai un singur membru al Consiliului de Administratie. Procura sau imputernicirea va fi trimisa Bancii inainte de sedinta Consiliului de Administratie.
- 15.8 La fiecare sedinta se intocmeste un proces-verbal care va cuprinde: numele participantilor, ordinea de zi, deliberarile, deciziile luate, numarul de voturi intrunite si opiniile separate. Procesul-verbal este inregistrat in registrul sedintelor Consiliului de Administratie si va fi semnat de catre Presedintele Consiliului de Administratie /presedintele de sedinta si de unul dintre membrii Consiliului de Administratie desemnat in acest sens in sedinta, precum si de catre 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 acestora 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 executivi

- 17.1 Consiliul de Administratie delega conducerea operativa si coordonarea activitatii zilnice a Bancii mai multor directori, numind dintre acestia un director general si un director general adjunct.
- 17.2 In limita competentelor si raspunderilor stabilite de Consiliul de Administratie, Directorii 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 normativ 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 comisiunile in lei si valuta;
 - (e) numirea sau delegarea numirii conducatorilor structurilor organizatorice din Centrala Bancii, precum si a conducatorilor unitatilor din reseaua teritoriala.
- 17.3 Directorii vor informa Consiliul de Administratie, in mod regulat si corespunzator, asupra operatiunilor intreprinse.
- 17.4 Banca este reprezentata si angajata de Directorul General si Directorul General Adjunct sau de Directorul General /Directorul General Adjunct si un Director. Banca poate fi reprezentata si angajata prin semnatura si de alta/alte persoana/e autorizate in acest sens de Directorul General si Directorul general adjunct.
- 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 executivi. Votul nu poate fi dat prin imputernicire. Detaliile privind procesul decizional si orice alt detalii organizatorice sunt stabilite pe baza prevederilor Statului 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 diligena 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.