

ACT CONSTITUTIV
(actualizat)

În baza căruia Banca Transilvania S.A. va funcționa, ulterior îndeplinirii tuturor formalităților legale de avizare și publicitate a modificărilor adoptate de AGA.

Fondatorii Băncii Transilvania S.A. (fondatori), așa cum au fost aceștia înregistrați la constituirea băncii sunt :

- | | | | |
|---|------------|--|----------|
| 1. GAVREA AUREL
str.T.Vladimirescu, 164 | romana | ZALAU | |
| 2. CONSTANTINESCU MIRCEA MIHAI
Memorandumului, 8 | romana | CLUJ | str. |
| 3. PALAGHEANU RADU DANUT
Horea, 41 | romana | CLUJ | str. |
| 4. NICOARA MARIUS PETRU
Decembrie,34/13 | romana | CLUJ | str. 22 |
| 5. ROTTA RAZVAN
Baita, 1 | romana | CLUJ | Aleea |
| 6. SIMEON BENIURUSHVILI
Venediger AU 4/16 | israeliana | VIENA, AUSTRIA | |
| | | reprezentat prin procura speciala din 27.05.93 de NICOARA MARIUS | |
| 7. CAMERA DE COMERT SI INDUSTRIE CLUJ
Eroilor, 1 | romana | CLUJ | b-dul |
| | | reprezentata prin Muntean Ioan - presedinte | |
| 8. TOTHFALUSI JANOS
Arges, 26 | romana | CLUJ | str. |
| 9. PLUSCAL SIMONA
Titulescu, 14 | romana | ZALAU | str. |
| 10. DUDAS MITRAS
Nechita | romana | ZALAU | str. Ion |
| 11. LUPOIAN VASILE ADRIAN
Porolisum | romana | ZALAU | str. |
| 12. CRET AUREL DAN
Bradet P39 | romana | ZALAU | str. |
| 13. POIENARU IOAN NISTOR
Avram Iancu, 26 | romana | ZALAU | str. |
| 14. TORGIE TEODOR
Dumbrava Nord | romana | ZALAU | str. |
| 15. JOLDES C-TIN
Republicii, B3 | romana | ZALAU | str. |
| 16. AVRAM VASILE DORU
Fabricii, 7 | romana | CLUJ | str. |
| 17. RATIU IOAN
Armindeului, 4 | romana | BUCURESTI | str. |
| | | (reprezentat prin procura speciala nr. 13226 de d-I GAVREA AUREL) | |
| 18. GRUITA DAN FLORIN
Carpati, 12 | romana | CLUJ | str. |
| 19. JEICAN CONSTANTIN MIRON
Brasov, 48 | romana | CLUJ | str. |

20. NISTOR DAN CALIN Cimpului, 44	romana	CLUJ	str.
21. CIORCILA HOREA Amos Fincu, 2	romana	CLUJ	str.
22. BADIU NICOLAE IULIAN Republicii, 28	romana	CLUJ	str.
23. CIURCHEA IOAN MARIUS Manastur, 89	romana	CLUJ	Calea
24. COPANDEAN ALEXANDRU VELU Republicii R97/3	romana	ZALAU	str.
25. GROISS IOSEF Jessernigg str. 3		STOCKERAU, AUSTRIA	
		reprezentat prin procura speciala nr. 1865/93 de d-I NICOARA MARIUS	
26. JAVORSZKY IMRE Hasnerstrasse 5 A1160		VIENA, AUSTRIA	
27. POP IOSIF Predeal, 24	romana	CLUJ	str.
28. ILIESCU CECILIA Dorobantilor, 42	romana	CLUJ	str.
29. TRENCA IOAN Donath, 115	romana	CLUJ	str.
30. POPESCU PIHAL DAN C-TIN Napoca, 3/24	romana	CLUJ	str.
31. TARAN FLORIN EUGEN Manastur, 105 IG6	romana	CLUJ	str.
32. ALEXANDRU TIBERIU nr.12	romana	CLUJ	str. Tatra
33. BANCIU ADELA ROXANA nr.1	romana	CLUJ	Calea Floresti
34. CRISTEA GHEORGHE	romana	CLUJ	str. Donath bl.IX
35. FPP 1 BANAT-CRISANA Victoriei 33/35	romana	ARAD	Calea
36. MAIER FLORIN nr.3	romana	ORADEA	str. Mimozei
37. MECIU EUGEN ALEXANDRU Dorului nr.21	romana	CLUJ	str.
38. MERCEAN GLIGOR Pietroasa nr.20	romana	CLUJ	str.
39. MICORICIU VALENTIN Calde 20	romana	ORADEA	aleea Apei
40. MOGA MIRCEA Sindicatelor nr.3	romana	CLUJ	str.
41. MOGA VOICA nr.3	romana	CLUJ	str.Sindicatelor
42. NASUI SIMION IOAN Dorohoi 6 sect.4	romana	BUCURESTI	al.
43. SILAGHI CLAUDIU EUGEN nr.2	romana	CLUJ	str. C.Brincusi
44. TARTAN IOAN nr.2	romana	CLUJ	str. Petrosani
45. GHITE SORIN VOICU SCHMAEZL		VIENA, AUSTRIA	WOLF
46. NASUI DOREL VASILE RD 60010	S.U.A	ILLINOIS	255 BRADWELL

ART. 1 DENUMIREA

Denumirea bancii este BANCA TRANSILVANIA - S.A. In toate documentele, publicatiile, anunturile si alte asemenea acte emanate de la Banca, denumirea acesteia va fi "BANCA TRANSILVANIA" urmata de initialele S.A., capitalul social si numarul de inmatriculare la Registrul Comertului.

ART. 2 CONSTITUIREA

BANCA TRANSILVANIA - S.A. s-a constituit pe baza Contractului de societate semnat la Cluj-Napoca.

ART. 3 FORMA JURIDICA

BANCA TRANSILVANIA - S.A. este persoana juridica româna, sub forma de societate pe actiuni, organizată și funcționând in conformitate cu prevederile acestui Act Constitutiv

In cele ce urmeaza BANCA TRANSILVANIA - S.A. va fi numita prescurtat "BANCA".

ART. 4 SEDIUL SOCIAL

Sediul social al Bancii este in Cluj-Napoca, str. G. Baritiu, nr. 8. El va putea fi schimbat in alt loc din Romania prin hotararea Adunarii Generale a Actionarilor, potrivit legii. Banca va putea infiinta filiale, sucursale, agentii si reprezentante, in oricare localitate din tara si din strainatate, in conformitate cu prevederile legii.

ART. 5 DURATA DE FUNCTIONARE

Durata de functionare a Bancii este nedeterminata. Ea va putea fi modificata cu respectarea cerintelor legii.

ART. 6 OBIECTUL DE ACTIVITATE

Banca va efectua operatiuni si activitati specifice, in tara si strainatate, în nume propriu sau în numele clientilor sai, persoane fizice sau juridice, in numele unor institutii sau in colaborare cu acestea. Ea va efectua operatiunile enumerate in continuare, precum si altele permise de legislatia in vigoare, si anume:

Obiectul principal de activitate este din Sectiunea K - Intermedieri financiare si asigurari, diviziunea 64 - *Intermedieri financiare, cu exceptia activitatilor de asigurari si ale fondurilor de pensii*, grupa 641 – *Intermediere monetara*, **clasa 6419 – Alte activitati de intermedieri monetare**, respectiv:

6419 – atragere de depozite si de alte fonduri rambursabile;

6419 – contractare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finanțarea tranzacțiilor comerciale, operațiuni de factoring, scontare, forfetare;

6419 – servicii de transfer monetar;

6419 – emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: cărți de credit, cecuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emitere de monedă electronică;

6419 – emitere de garanții și asumare de angajamente;

6419 – tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților, în condițiile legii, cu:

- instrumente ale pieței monetare, cum sunt: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;

- valută;
- contracte futures;
- instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii (futures pe cursul de schimb, futures pe rata dobânzii, forward pe cursul de schimb, forward rate agreements, swap pe deviz, swap pe rata dobânzii);
 - valori mobiliare și alte instrumente financiare (titluri de stat, obligațiuni);
 - contracte options;
- 6419 – intermediere pe piața interbancară;
- 6419 – păstrare în custodie și administrare de valori mobiliare și alte instrumente financiare;
- 6419 – prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării;
- 6419 – închiriere de casete de siguranță.
- 6419 – depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții;
- 6419 – distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiții și acțiuni ale societăților de investiții;
- 6419 - acționarea ca operator al arhivei electronice de garanții reale mobiliare;
- 6419 – operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea,
- 6419 – participarea la capitalul social al unor entități;
- 6419 - Asigurarea serviciilor de constituire și înregistrare la Arhiva Electronica de Garanții Reale Mobiliare în legătura cu credite, scrisori de garanție și alte operații în care banca este parte contractuală;
- 4799 – operațiuni cu bunuri mobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor băncii (comert prin magazine nespecializate)
- 6311 – servicii de procesare de date;
 - administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terți
- 6619 – acordare de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de aceasta;
- 6622 - intermedierea, în numele și în contul unuia sau mai multor asigurați, de produse de asigurare care sunt complementare la produsele furnizate de instituția de credit, „operațiuni ne-financiare în mandat sau de comision, în special pe contul altor entități din cadrul grupului din care face parte instituția de credit”
- 6629 – alte activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii - activități de marketing al fondului de pensii obligatorii administrat privat și al prospectului schemei de pensii facultative
- 6630 – administrare de portofolii ale clienților și consultanță legată de aceasta;
- 6810 – vânzarea de bunuri imobile, în condițiile legii;
- 6820 – închirierea de bunuri imobile, în condițiile legii;
- 7022 – Consultanță cu privire la fuziuni și/sau achiziții de societăți comerciale;
- 7711 – închirierea de bunuri mobile (autoturisme și utilitare de capacitate mică);
- 7733 – închirierea de bunuri mobile (mașini și echipamente de birou)
- 8559 – alte forme de învățământ n.c.a (activitate încadrată la art. 18 alin. 1 lit. r) din OUG 99/2006 – *orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități*)

ART. 7 RESTRICTII

Banca nu va încheia contracte sau înțelegeri și nu va adopta practici care să asigure poziții dominante pe piața monetară, financiară sau valutară și nu se va angaja în operațiuni pentru a obține neobișnuit, avantaje pentru ea sau pentru terți.

ART. 8 ASIGURAREA DEPOZITELOR

În vederea protejării drepturilor deponenților, Banca va proceda conform reglementărilor legale în materie.

ART. 9 CAPITAL SOCIAL

Banca are un capital social de 1.903.042.413 lei, divizat in 1.903.042.413 de actiuni, avand fiecare o valoare nominala de 1 leu.

Capitalul social este integral subscris si varsat la data inscrierii mentiunilor referitoare la cea mai recentă majorare de capital la ORC Cluj.

Plata subscrierii trebuie făcută în lei sau, dacă legea permite astfel, in valuta suma calculându-se la o astfel de rată de schimb care poate fi determinată prin lege.

ART. 10 MODIFICAREA CAPITALULUI

a. Majorarea capitalului social se va putea face in baza unei decizii a Adunarii Generale cu respectarea dispozitiilor prevazute de lege și numai dupa ce actiunile din emisiunea precedenta au fost achitate;

b. Decizia Adunarii generale cu privire la marirea capitalului social va avea efect numai in masura in care majorarea va fi adusa la indeplinire in termen de un an de la data pronuntarii ei.

c. Exceptând cazul în care noi acțiuni sunt emise pentru toți acționarii (pro rata cu cotele deținute), ca o creștere de capital prin metoda distribuirii de dividende, noile actiuni rezultând din orice majorare a capitalului (In acest paragraf fiind numite în continuare « Acțiuni ») vor fi oferite spre subscriere prin notificare scrisă actionarilor existenți proportional cu numarul actiunilor pe care acestia le poseda cu respectarea următoarelor principii

- (a) Banca va remite o notificare în scris către fiecare acționar al Băncii (Formular de Subscriere) care va menționa:
 - (i) numărul total de acțiuni care sunt oferite
 - (ii) drepturile, privilegiile, termenii și condițiile pentru acțiunile astfel oferite, și
 - (iii) prețul care trebuie plătit pentru fiecare astfel de acțiune
- (b) fiecare acționar va avea opțiunea, exercitabilă în 30 de zile de la primirea Formularului de Subscriere să subscrie irevocabil pro rata cu acțiunile deținute, acțiunile oferite prin Formularul de Subscriere prin notificarea în scris a băncii
- (c) în cazul în care orice acțiuni rămân nesubscrise ca urmare a exercitării unui astfel de opțiuni, acțiunile rămase vor fi oferite acelor persoane (incluzând acționarii, dacă s-a decis așa) după cum au fost selectate de Consiliul de Administrație al Băncii în concordanță cu Actul Constitutiv.

~~Prin exceptie, in cazul obligatiunilor convertibile in actiuni emise in baza Hotaririi AGA din 12.04.2005, emisiune realizata in baza Prospectului de emisiune de obligatiuni convertibile subordonate negarantate (autorizat prin Decizia CNVM nr.2492/23.08.2005), la momentul conversiei acestora, capitalul social va fi majorat, sub responsabilitatea CA, in conditiile stabilite si aprobate prin prospectul de emisiune al respectivelor obligatiuni, conform prevederilor Legii nr.31/1990 (art.176 al.3), fara posibilitatea exercitarii vreunui drept de preemtiune din partea actionarilor inregistrati in registrul actionarilor societatii la data de conversie” (nu se exercita dreptul de preemtiune al actionarilor in legatura cu actiunile provenite din conversia obligatiunilor)~~

[Prin exceptie, in cazul obligatiunilor convertibile in actiuni emise in baza Hotaririi AGEA din 27.04.2012 \(si pentru care au drept de preferinta actionarii inscriși in Registrul](#)

actionarilor societatii la data de inregistrare, respectiv 21.05.2012), emisiune ce va fi realizata in baza Prospectului de emisiune de obligatiuni convertibile subordonate, la momentul conversiei acestora, capitalul social va fi majorat, in baza atributiilor delegate Consiliului de Administratie al Bancii, in conditiile ce vor fi stabilite si aprobate prin prospectul de emisiune al respectivelor obligatiuni, conform prevederilor Legii nr. 31/1990 modificata si republicata precum si prevederilor legislatiei in vigoare la acel moment.-;

d. Prevederile paragrafului c. de mai sus privind aplicarea principiilor in conformitate cu care se va majora capitalul social prin emisiunea de noi actiuni sunt aplicabile si in cazul obligatiunilor convertibile in actiuni

de. Capitalul social va putea fi redus la nevoie sau reconstituit, urmare a unei decizii corespunzatoare a Adunarii generale, cu respectarea dispozitiilor prevazute de lege. In atare caz, Banca va rascumpara propriile actiuni proportional cu partea din capitalul social care se reduce. Reducerea se va putea face numai dupa trecerea a doua luni din ziua in care decizia de reducere adoptata de Adunarea generala a fost publicata in Monitorul Oficial.

ef. In cazul in care se constata pierderea unei jumatati din capitalul social, Consiliul de administratie va convoca Adunarea generala extraordinara pentru a hotari reconstituirea capitalului, limitarea lui la suma ramasa sau dizolvarea Bancii.

ART. 11 ACTIUNILE

a. Actiunile Bancii sunt nominative, nematerializate, evidentiate prin înscriere în cont. Actiunile sint purtatoare de dividende, calculate in raport cu profitul realizat de banca anual. Orice majorare a capitalului si emiterea de noi actiuni pot avea loc dupa achitarea integrala a actiunilor din emisiunea precedenta. Actiunile emise ca rezultat a oricărei majorări de capital vor avea valoare nominala echivalentă cu cea a actiunilor deja emise.

Fiecare actiune confera actionarului deținător dreptul de a participa la Adunarile Generale, de a vota, de a alege si de a fi ales in Consiliul de Administratie, de a primi anual o parte din profitul net rezultat sub forma de dividende si, in caz de lichidare a Bancii, de a primi o parte din activul net corespunzatoare valorii nominale.

b. (a) Fiecare actiune da dreptul la un vot in Adunarile Generale.

(b) Nici un actionar nu poate sa dețină 10% sau mai mult din capitalul social total al Băncii decât :

(i) cu aprobarea AGA ; și

(ii) în conformitate cu toate formalitățile cerute de lege.

(c) fiecare acționar trebuie să se conformeze Actului Constitutiv și va fi obligat prin deciziile valide ale AGA.

c. Toate actiunile conferă drepturi si obligatii egale. Actionarii sint raspunzatori pina la nivelul valorii actiunilor detinute.

d. Actiunile Bancii sunt indivizibile. Daca o actiune devine proprietatea mai multor persoane, ea nu va fi acceptata de Banca la transmiterea proprietatii, atat timp cat acele persoane nu vor desemna un reprezentant unic pentru exercitarea drepturilor derivate din acea actiune. Atat timp cat o actiune este proprietate indiviza a mai multor persoane, acestea sunt raspunzatoare in mod solidar pentru efectuarea tuturor varsamintelor in contul actiunii in cauza.

e. La decesul oricărui Fondator, toate drepturile și obligațiile (dacă există) care decurg din acțiunile lui/ei vor fi preluate de succesorii lui / ei (dacă succesorul alege așa).

ART.12 ADUNARILE GENERALE

a. Organul de conducere al Bancii este Adunarea Generala a Actionarilor; ea reprezinta pe toti actionarii, hotararile ei, luate in conformitate cu legislatia in materie si cu prevederile prezentului Act Constitutiv, fiind obligatorii pentru toti actionarii, inclusiv pentru cei care nu au participat la adunări.

b. Fiecare actionar poate participa la Adunarile Generale, fie in persoana, fie prin procura speciala in original data unei alte persoane, actionar sau nu al Bancii dar care nu poate fi angajat in Banca sau membru in Consiliul de Administratie. Imputernicirea se depune la Banca cu cinci zile inainte de tinerea sedintei. Persoanele juridice sunt reprezentate in Adunarile Generale prin imputernicitii lor legali.

c. Adunarile Generale au loc la sediul Bancii, sau intr-un alt loc corespunzator, anuntat din timp prin convocator.

d. Adunarile Generale sunt ordinare si extraordinare. Adunarile ordinare se tin cel putin o data pe an și adunarea generală ordinară anuală se ține in cel mult patru luni de la incheierea exercitiului financiar. In afara problemelor din ordinea de zi, aceste adunari sunt obligate:

- să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de consiliul de administrație, sau, dupa caz, de auditorul financiar, si sa fixeze dividendul;
- să aleagă și să revoce membrii consiliului de administrație;
- să numească și să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar, precum și să revoce auditorul financiar;
- să fixeze remunerația convenită pentru exercițiul în curs membrilor consiliului de administrație, dacă nu a fost stabilită prin actul constitutiv;
- să se pronunțe asupra gestiunii consiliului de administrație,;
- să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pe exercițiul financiar următor;
- să hotărască gajarea, închirierea sau desființarea uneia sau a mai multor unități ale societății.

Pentru validarea deciziilor Adunarilor Generale Ordinare este necesara prezenta acționarilor reprezentand cel puțin 35 % din capitalul social. Hotararile se iau cu majoritatea voturilor exprimate. La data stabilita pentru a doua convocare, adunarea va putea avea loc, oricare ar fi partea de capital reprezentata de actionarii prezenti, iar hotararile se vor lua cu majoritatea de voturi a celor prezenti.

Membrii Consiliului de Administratie nu pot vota la AGA ordinare, personal sau prin mandatar, cu privire la descarcarea gestiunii lor sau o problema in care persoana sau gestiunea lor ar fi in discutie.

e. Adunarile Generale Extraordinare se vor convoca de catre Consiliul de Administratie, conform legii.

Convocarea pentru orice AGA va fi publicata in Monitorul Oficial, intr-unul din ziarele cu acoperire nationala si intr-unul din ziarele din municipiul Cluj-Napoca si va cuprinde locul si data adunarii si ordinea de zi, indicând explicit toate problemele care vor fi dezbatute. Termenul de intrunire nu va fi mai mic de 30 zile de la data publicarii convocarii.

Pentru ca Adunarea Generala Extraordinara sa fie valabila, este necesara prezenta actionarilor reprezentind cel puțin 35 % din capitalul social, hotararile urmand a fi luate cu majoritatea voturilor detinute de actionarii prezenti sau reprezentati (in acord cu art. 115 (2) din Legea nr. 31/1990). Daca la prima convocare nu se realizeaza cvorumul de mai sus, se va tine o a doua sedinta, la care este necesara prezenta actionarilor reprezentand cel puțin o cincime din capitalul social, iar hotararile asupra problemelor puse pe ordinea de zi a adunarii generale precedente se iau cu majoritatea voturilor detinute de actionarii prezenti sau reprezentati (in acord cu art. 115 (2) din Legea nr. 31/1990). Consiliul de Administratie este obligat sa convoace Adunarea Generala Ordinară sau Extraordinara la cererea actionarilor, reprezentand cel puțin 5 % din capitalul social, cerere care trebuie formulata in scris și motivata. Daca acesta nu face convocarea,

instanța de la sediul social al băncii va putea ordona convocarea desemnând dintre acționari persoana care o va prezida.

f. Hotărârile Adunării Generale se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor consiliului de administrație, pentru revocarea lor și pentru luarea hotărârilor referitoare la răspunderea membrilor organelor de administrare, de conducere și de control ale societății.

g. Adunările Generale ale acționarilor Băncii vor fi conduse de Președintele CA sau un reprezentant desemnat de Președinte dintre membrii Consiliului de Administrație. Vor fi aleși de asemenea 1-3 secretari dintre acționarii prezenți să verifice prezența, indicând capitalul social reprezentat de fiecare acționar prezent, să verifice procesul verbal întocmit de secretarul tehnic cu privire la numărul de acțiuni reprezentate la adunare și conformitatea cu toate formalitățile cerute de lege și de Actul Constitutiv cu privire la adunare.

h. Fiecare proces-verbal va constata îndeplinirea formalităților de convocare a adunării, data și locul Adunării, acționarii prezenți, numărul acțiunilor reprezentate, dezbaterile în rezumat, hotărârile luate, iar, la cererea expresă a acționarilor, se vor insera declarațiile scrise făcute de ei.

Procesele-verbale se semnează de Președintele Consiliului și de Secretari și se trece în Registrul Adunărilor Generale.

i. În completare la majoritatea cerută prin Actul Constitutiv și prin Legea 31/1990 (modificată și revizuită) următoarele decizii menționate de la (a) la (f) mai jos, au nevoie, indiferent dacă rezoluția este propusă spre adoptare la prima Adunare Generală Extraordinară convocată sau la o întâlnire ulterioară, de:

- (i) votul afirmativ al Fondatorilor care dețin mai mult de 50% din totalul acțiunilor deținute atunci de Fondatori ; și
- (ii) votul afirmativ al Investitorului relevant

În scopul paragrafului de mai sus Investitor relevant înseamnă o instituție financiară internațională care prin intermediul creșterii capitalului a obținut 14% sau mai mult din întregul capital social emis cu drept de vot al Băncii, în condițiile în care :

- (A) doar o singură astfel de instituție va fi calificată, în orice moment, ca și « investitorul relevant », și dacă sunt două sau mai multe persoane care s-ar putea califica ca Investitor Relevant, numai primul, care cronologic îndeplinește cerințele de mai sus, va fi « investitorul relevant »; și
- (B) o instituție va rămâne „investitorul relevant” doar atâta timp cât deține **13% sau mai mult** din capitalul social cu drept de vot al Băncii .

Deciziile relevante care solicită rezoluții afirmative după cum este descris mai sus sunt :

- (a) orice rezoluție privind modificarea sau extinderea Actului Constitutiv
- (b) orice rezoluție de creștere sau reducere a capitalului social, sau schimbarea tipului, drepturilor, formei sau claselor de acțiuni sau de răscumpărare sau divizare a oricăror acțiuni sau crearea unei noi clase sau tip de acțiuni
- (c) orice rezoluție de creare, retragere, suspendare, modificare sau amendare a oricăror drepturi de preempțiune (după emiterea sau ca urmare a transferului de acțiuni) acordate acționarilor de bancă (permise fie prin lege sau prin Actul Constitutiv sau în alt mod)
- (d) orice rezoluție de fuziune, combinare, ieșire din fuziuni, consolidare, desființare, dizolvare sau lichidare a Băncii

- sau de transformare sau de reorganizare a Bancii (fie în altă formă organizatorică sau în alt mod)
- (e) orice rezoluție de modificare a obiectului de activitate al băncii sau de schimbare a naturii sau scopului activității sale (fie prin adăugarea sau încetarea oricăror activități) în orice sens important
 - (f) orice rezoluție de schimbare a auditorilor băncii

ART. 13 CONSILIUL DE ADMINISTRATIE

a) Banca este administrata de un Consiliu de Administratie, compus din :

- Ciorcila Horia
- Marzanati Roberto
- ~~Robert Rekkers vacant~~
- Retegan Carmen
- Ceocea Costel
- Radu-Danut Palagheanu
- Peter Morris Franklin

care va fi format in concordanta cu urmatoarele reguli :

(a) va cuprinde un numar de 7 membri, aleși de Adunarea Generala, din rândul actionarilor sau a reprezentanților acestora.

(b) membrii Consiliului de Administratie nu vor fi membri executivi sau angajati ai Bancii ~~cu excepția membrilor CA numiti in Comitetul Executiv de Management.~~

(c) Investitorul relevant, daca corespunde definitiei de « investitor relevant » dupa cum este mentionata la articolul 12i mai sus, este îndreptățit să nominalizeze si mentina unul dintre cei maxim 7 membri ai Consiliului de Administratie la orice moment, cu conditia ca identitatea unui asemenea membru va fi la orice moment subiect al aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor, in concordanta cu legea aplicabila si cu reglementarile BNR la acel moment;

(d) *Mandatul Consiliului de Administratie este de 4 ani; și*

(e) Cel puțin jumătate din membrii Consiliului de Administratie trebuie sa fie cetateni romani.

(f) Înainte de intrarea în funcție, membrii CA vor fi aprobați de BNR conform reglementărilor în vigoare.

b. Presedintele si vicepresedintele vor fi alesi de catre Consiliul de Administratie dintre membrii sai.

c. Presedintele Consiliului de Administratie va putea fi cetatean roman sau strain.

d. Semnaturile membrilor Consiliului de Administratie vor fi depuse la Registrul Comertului. Daca aceasta obligatie nu se realizeaza, administratorul in cauza este considerat decazut din drepturi.

e. *Atribuțiile Consiliului de Administratie, exercitate în mod direct, sau delegate - dacă legea nu interzice în mod expres, sunt următoarele :*

(a) aproba Regulamentul de Organizare si Administrare, Codul de etica si conduita precum si schemele de organizare, numarul de salariati, retributia si stimularea suplimentara a acestora;

(b) stabileste regimul semnatuilor si al imputernicitor din cadrul Bancii;

(c)) aproba reglementarile interne ale bancii; Consiliul de Administratie poate mandata aprobarea reglementarilor interne catre Comitetul Executiv de Management;

(d) *aprobă stabilirea de relații de corespondent bancar cu bănci din țară și străinătate, precum și plafoanele de lucru cu acestea (la propunerea CEM, în măsura în care se impune aceasta), precum și contractarea de finanțări în vederea desfășurării activităților curente ale băncii*

(e) adoptă proiectul programului de activitate și al bugetului de venituri și cheltuieli, contul de profit și pierdere și întocmește raportul asupra activității Bancii, pe care le prezintă spre aprobare, adunării generale;

(f) aproba înregistrarea ca pierdere a debitelor pentru care s-au epuizat toate caile de recuperare, a celor a caror recuperare nu poate fi realizată în condiții economice, precum și a pierderilor provocate de salariați, consecința a riscului normal al serviciului;

(g) întocmește propuneri pentru distribuirea profitului net, pe care le prezintă, spre aprobare, Adunării generale,

h) numește și revocă din funcție oricând și motivat pe conducătorii bancii (director general și directorii generali adjuncți) și pe directorii executivi, membri ai Comitetului Executiv de Management și le stabilește remunerația. Numește și revocă oricând motivat directorii din Centrala și directorii de sucursale, reprezentanți, agenții și le stabilește atribuțiile, limitele puterilor lor și remunerația;

(i) la propunerea Comitetului Executiv de Management, aproba acordarea de credite peste limitele fixate în competența acestuia;

(j) aprobă acordarea calității de asociați cu răspundere nelimitată în alte companii concurente a membrilor Comitetului Executiv de Management;

(k) hotărăște înființarea în condiții de eficiență și, după caz, mutarea sau desființarea de sucursale, filiale, agenții sau reprezentanți ale Bancii în localități din România și străinătate și aproba regulamentul de funcționare a acestora;

(l) aproba participarea Bancii cu capital în lei sau valută, la constituirea, în România și străinătate, de societăți bancare, societăți de producție, comerciale, turism, transport, asigurări și alte companii, prin cumpărare de acțiuni sau părți sociale ale acestora;

(m) aproba cumpărarea de imobile necesare desfășurării activității bancare proprii, precum și a celor care sunt destinate folosirii de către salariații Bancii;

(n) aprobă achiziția sau vânzarea de acțiuni la alte entități juridice, reprezentând participații de capital ale Băncii, altele decât participațiile de portofoliu.

(o) aproba și implementează Bugete operaționale anuale și trimestriale

(p) aproba și implementează cheltuielile pentru imobilizări (cum ar fi clădiri), și propuneri privind obligațiile de leasing, în fiecare caz pentru pozițiile ce depășesc 2% din capitalul bancii după cum este înregistrat în situațiile financiare întocmite conform IAS („capitaluri”) în limitele B.V.C.-ului aprobat de A.G.A.;

(q) aproba orice tranzacții înrudite care implică o investiție sau contractarea unui credit care reprezintă 10% sau mai mult din fondurile proprii ale BT;

(r) aproba remunerația anuală completă a personalului cheie incluzând membrii Comitetului Executiv de Management;

(s) aproba expunerile individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu banca în limitele stabilite de către Consiliul de Administratie

(t) aproba și implementează un plan strategic pe minim doi ani care să fie revizuit cel puțin anual

- (u) aproba, informeaza AGA și implementeaza (daca este aprobat de AGA) orice tranzacție sau grup de tranzacții înrudite (din bilanț sau din afara bilanțului) care implică fuzionări, consolidări, vânzări de active, separări sau achiziții care reprezintă mai mult de 10% din capitalul BT
- (v) aproba orice îndatorare cu scadențe ce depășesc un an și care reprezintă mai mult de 10% din capitalul BT
- (w) aproba orice împrumut, garanție sau obligație înregistrată în afara bilanțului care nu este în conformitate cu CPP (Proceduri și Politici de Creditare)

f. Consiliul de Administrație se întrunește la sediul Bancii, cel puțin o dată pe lună și ori de câte ori este necesar, în prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor care îl compun. Convocarile în cauză trebuie trimise tuturor membrilor Consiliului de Administrație și vor cuprinde locul unde se țin ședințele, data și ordinea de zi. Membrii CA pot asista la ședințe prin telefon și acest element trebuie menționat în procesul verbal al ședinței. Nu se poate lua nici o decizie asupra problemelor neprevăzute decât în caz de urgență și cu condiția ratificării deciziilor în cauză în ședința următoare de către membrii care au fost absenți când s-au luat deciziile respective. Consiliul este prezidat de președintele Consiliului sau în lipsa acestuia de un membru al CA desemnat în acest scop de președinte. Deciziile Consiliului se iau (1) cu majoritatea absolută a voturilor membrilor prezenți și (2) de cel puțin jumătate din numărul administratorilor și fiecare astfel de decizie trebuie să se consemneze în procesele verbale semnate de Președinte și membrii prezenți ai Consiliului .

În locul unei ședințe, o rezoluție scrisă a CA, într-unul sau în mai multe exemplare semnate corespunzător de fiecare membru al CA și trimise Băncii prin fax sau în original și demonstrând că majoritatea membrilor CA au votat în favoarea unei asemenea rezoluții, va fi validă și aplicabilă ca și când o astfel de întâlnire ar fi fost convocată și desfășurată corespunzător .

În completarea cerințelor prevederii de mai sus următoarele decizii trecute la punctele (a) la (d) mai jos necesită o majoritate simplă a membrilor CA și votul membrului CA numit de Investitorul Relevant în conformitate cu prevederile acestui Act Constitutiv :

(a) orice rezoluție de schimbare, suplimentare sau modificare :

(i) a Declarației de Politici care a fost adoptată prin decizia CA din data de 14.08 2001

sau

(ii) politica de remunerare adoptată prin decizia CA dinaintea adoptării acestui Act Constitutiv sau orice rezoluție care aproba orice act sau omisiune care ar cădea în afara limitelor menționate în astfel de declarație de politici sau politica de remunerare (în fiecare caz după cum este valid amendat sau modificat în concordanță cu această prevedere) ; și

- (b) orice rezoluție de a oferi oricărei persoane, inclusiv acționarilor existenți, orice acțiuni care rămân nesubscrise după ce a fost făcută o ofertă, către toți acționarii existenți, în conformitate cu articolul 10 c al acestui Act Constitutiv
- (c) orice rezoluție de achiziționare sau renunțare la orice altă persoană sau entitate, sau un interes de control într-o altă persoană sau entitate (în fiecare caz fie prin intermediul achiziției sau renunțării la acțiuni, formarea sau dizolvarea unui parteneriat sau a unui joint-venture sau în alt mod) ;
- (d) orice rezoluție de aprobare a oricăror tranzacții cu persoane în relații speciale conform art. 13 (m) (b) (ii) de mai sus; și
- (e) aprobarea fiecărui plan de afaceri pe termen mediu; și

- (f) numirea sau demiterea oricarui membru al Comitetului Executiv de Management ;

Notificari cu privire la sedinte vor fi date fiecarui membru al CA cu cel puțin 21 de zile in avans fata de data propusa pentru sedinta si acea notificare include ordinea de zi a problemelor de discutat la acea sedinta, in afara cazurilor in care intalnirile sunt extraordinare (convocate ca problema de urgenta) in care caz notificarea va fi data cu cel puțin 48 de ore inainte fiecarui membru (impreuna cu ordinea de zi a acelei sedinte extraordinare)

Dacă prevederile de mai sus ale acestui articol g sunt deplin îndeplinite cu privire la orice ședință pentru stabilirea oricărui aspect de la paragrafele (a) la (d) de mai sus, dar membrul CA numit de Investitorul Relevant (membrul Investitorului Relevant) nu participă la ședință (în persoană sau prin telefon), atunci orice decizie a CA privind orice asemenea problemă ca cele din paragrafele (a) la (d) de mai sus de altfel valid luată trebuie să fie considerată validă fără votul afirmativ al membrului Investitorului Relevant după cinci zile lucrătoare după ce a fost adoptată rezoluția, în afara cazului în care membrul Investitorului Relevant dă o notificare Băncii votând împotriva rezoluției în decursul unei asemenea perioade de 5 zile lucrătoare.

g. Consiliul de administratie delibereaza si hotareste asupra problemelor de baza ale activitatii Bancii, mai puțin cele rezervate Adunarilor Generale; atributiile lui sint mentionate de lege si sint prevazute in Actul Constitutiv.

h. Pentru lucrarile de secretariat, Consiliul numeste un secretar fie din membrii sai, fie dintre salariatii cu functii de conducere operativa. Lucrarile Consiliului se consemneaza intr-un proces verbal semnat de membrii care iau parte la sedinta. Procesele verbale se inscriu, in ordine cronologica, intr-un registru in care se mentioneaza ordinea deliberarilor, deciziile luate, membrii care au participat la sedinta, numarul de voturi intrunite si opiniile separate;

i. Administratorii sint solidari raspunzatori fata de societate pentru:

- (a) realitatea varsamintelor efectuate de actionari;
- (b) existenta reala a dividendelor platite;
- (c) existenta registrelor cerute de lege si corectitudinea înscrierilor în aceste registre;
- (d) exacta indeplinire a hotaririlor Adunarilor generale;
- (e) stricta indeplinire a indatoririlor pe care le impune legea, Actul

Constitutiv;

j. Raspunderea pentru actele savirsite sau pentru omisiuni, nu se extinde si la administratorii care au facut sa se consemneze in registrul proceselor verbale ale Consiliului impotrivirea lor si au instiintat despre aceasta, in scris, pe auditor;

k. Pentru deciziile luate in sedintele la care administratorul nu a participat, el ramine raspunzator daca, in termen de o luna de cind a luat cunostinta de acestea, nu a facut impotrivire in formele aratate la litera i de mai sus; Membrii Consiliului sint de asemenea, solidar raspunzatori cu predecesorii lor imediati daca, avind cunostiinta de neregulile savirsite de acestia nu le denunta auditorului.

l. Administratorul care intr-o anumita operatiune are direct sau indirect un interes contrar intereselor Băncii, trebuie sa prezinte cel puțin o data pe an o declaratie scrisa din care sa rezulte numele si adresa asociatilor sai si date referitoare la interesele sale materiale si ale familiei sale, fiind obligat sa nu ia parte la nici o deliberare privitoare la aceasta operatie.

Suplimentar, banca nu va intra în nici o tranzacție cu :

- (a) nici un acționar decit daca termenii și condițiile unei asemenea tranzacții sunt la fel defavorabile pentru banca comparativ cu termenii pe care banca i-ar putea obține de la terțe părți neafiliate; sau
- (b) nici unii dintre urmatorii, decat daca aprobarea CA a fost obtinua pentru acea tranzactie :

- (i) oricare membru detinand 5% sau mai mult din actiunile bancii ; sau
- (ii) oricare membru al CA sau cu o parte in relatie cu un astfel de membru; sau
- (iii) oricare angajat al bancii

m. Niciun administrator nu va putea functiona in mai mult de cinci Consilii de administratie, cu exceptia cazurilor prevazute la alin. (2) al art. 153¹⁶ din Legea nr. 31/1990. Nerespectarea acestei masuri atrage rigorile legii. Membrii Consiliului de Administratie nu pot ocupa posturi de membri in Consiliul de Administratie al altor societati bancare care activeaza in Romania si nici nu pot, fără autorizarea expresă a Consiliului de Administratie, sa participe la alte firme ca asociati cu raspundere nelimitata.

ART. 14 COMITETUL CONDUCATORILOR SI COMITETUL EXECUTIV DE MANAGEMENT

14.1. Comitetul Conducatorilor

Consiliul de Administratie numeste ~~doi~~ conducatorii (directorii) ai bancii (Director General si Directorii Generali Adjuncti), ~~dintre membrii sai si/sau~~ dintre directorii executivi.

Directorul General si Directorii Generali Adjuncti vor forma Comitetul Conducatorilor.

Consiliul de Administratie mandateaza conducatorii bancii in solidar cu exercitiul atributiilor de organizare si conducere a activitatii bancii. Conducatorii bancii sunt de drept investiti cu drepturile, obligatiile si responsabilitatile pe care prevederile legislatiei relevante le dau in sarcina lor. Conducatorii pot, in temeiul mandatului primit, sa delege parte din atributiile primite, intr-un mod clar si transparent catre CEM sau individual catre persoanele de conducere de nivel mediu.

In cadrul Comitetului Conducatorilor, deciziile se adopta prin consens; in caz de divergenta, subiectul va fi de competenta Consiliului de Administratie.

14.2. Comitetul Executiv de management

a. Consiliul de Administratie numeste ~~maxim doi~~ conducatorii ai bancii (Director General si Directorii Generali Adjuncti), ~~dintre membrii sai si/sau~~ dintre directorii executivi.

Consiliul de Administratie numeste un numar de maxim 11 Directori Executivi.

Conducatorii bancii si directorii executivi vor forma Comitetul Executiv de Management. Comitetul Executiv de Management astfel constituit va fi condus de catre Directorul General.

b. atributiile, puterea si limitele competentelor Comitetului Executiv de Management, precum si cele individuale ale membrilor sunt fixate de Consiliul de Administratie si de prezentul act constitutiv.

c. Comitetul Executiv de Management se intruneste si ia decizii cu majoritatea absoluta a membrilor sai si cu prezenta a minim unuia dintre conducatorii bancii. ~~(Director general si Director General Adjunct)~~. In Comitet votul nu poate fi dat prin delegare.

d. Comitetul Executiv de Management prezinta la fiecare sedinta a Consiliului de Administratie registrul sau de deliberari.

Art. 15 CONDUCEREA OPERATIVA

a. Activitatea curenta a Bancii este incredintata conducerii operative formata din:

- directori ai directiilor de specialitate din Centrala Bancii, directori si directori adjuncti ai unitatilor teritoriale, sefii compartimentelor operative;

b. Conducerea operativă actioneaza în conformitate cu regulamentele, normele si instructiunile de lucru ale Bancii, cu atributiile si limitele fixate de Comitetul Executiv de Management și Consiliul de Administratie.

c. Angajarea Bancii in privinta operatiunilor patrimoniale cit si a celor legate de activitatea curenta se va face numai pe baza semnaturilor a cel puțin doi conducatori ai bancii sau a persoanelor imputernicite de catre acestia cu doua semnături, in conformitate cu prevederile „Regimului semnaturilor si competentelor” aprobat de Consiliul de Administratie.

d Conducerea operativă este raspunzatoare fata de Banca, fata de terti ca si fata de administratori pentru indeplinirea atributiilor lor de serviciu.

ART. 16. AUDITORII FINANCIARI

Banca va avea ca auditori financiari, persoane fizice sau juridice care indeplinesc criteriile si conditiile stabilite de legislatia in domeniu si sunt membri activi ai Camerei Auditorilor Financiari din Romania.

Atributiile, responsabilitatile si competentele auditorilor financiari sunt date de legislatia in vigoare si vor fi prevazute in contractul de asigurare a serviciilor de audit financiar incheiat cu banca, prin reprezentantii autorizati in acest sens.

Banca numeste in calitate de auditor financiar (in baza avizului prealabil al BNR) societatea KPMG Audit S.R.L. cu sediul in Bucuresti, Soseaua Bucuresti-Ploiesti, nr. 69-71, parter, camera 02, Sector 1.

ART. 17 DESPRE REGISTRE, BILANT SI REPARTIZAREA PROFITULUI

a. Registrele prevazute de lege vor fi urmatoarele:

(a) un registru al actionarilor in care se vor arata numele, prenumele, denumirea, domiciliul sau sediul actionarilor cu actiuni nominative, precum si varsamintele facute in contul acestora;

(b) un registru al sedintelor si deliberarilor din Adunarile Generale;

(c) un registru al sedintelor si deliberarilor din Consiliul de Administratie;

(d) un registru al sedintelor si deliberarilor Comitetului Executiv de Management ;

(e) un registru al deliberarilor si constatarilor facute de auditorii financiari in exercitarea mandatului lor;

(f) un registru al obligatiunilor cuprinzând mențiunile obligatorii prevăzute de Legea 31/1990 privind Societățile Comerciale.

b. Consiliul de Administratie este obligat sa puna la dispozitia actionarilor registrul actionarilor si cel al sedintelor si deliberarilor din Adunarile Generale si sa elibereze la cerere, pe cheltuielile acestora, extrase de pe aceste registre.

c. Anul fiscal al Bancii incepe la 1 ianuarie si se termina la 31 decembrie al fiecarui an calendaristic. Primul an fiscal va acoperi perioada de la infiintarea Bancii si pina la finele anului respectiv.

d. Consiliul de Administratie va pregati si va prezenta auditorilor financiari in vederea pregatirii raportului pentru Adunarea Generala, bilantul exercitiului precedent, cu contul de profit si pierderi, insotit de raportul si de documentele justificative. Bilantul si contul de profit si pierdere se intocmesc in conditiile prevazute de lege și de normele internaționale de contabilitate (cele promulgate de comitetul IASB).

e. *Auditorii financiari vor verifica daca situatiile financiare sunt intocmite conform reglementarilor contabile in vigoare si vor intocmi un raport de audit semnat de persoana responsabila, potrivit legii. Situatiile financiare anuale, impreuna cu propunerea de repartizare a profitului rezultat, precum si raportul administratorilor pentru exercitiul in cauza, sunt supuse aprobarii Adunarii Generale. Situatiile financiare anuale, aprobate in mod corespunzator, impreuna cu raportul administratorilor si cu raportul de audit, vor fi publicate conform legislatiei in vigoare. Prin hotărârea sa, Adunarea Generală aprobă implicit și cuantumul stimulentele anuale, a remunerării membrilor Consiliului de administrație, Comitetului Executiv de Management, precum si volumul si destinația fondului de rezervă, a rezervelor speciale, precum și a celorlalte fonduri admise de lege*

f. Aprobarea bilantului de catre Adunarea Generala nu impiedica, daca e cazul, exercitarea actiunii de raspundere impotriva administratorilor, directorilor sau a auditorilor.

g. Suma cu care veniturile Bancii depasesc cheltuielile reprezinta profitul brut. Din acesta o cota legala se va alocă constituirii Fondului de rezerva, până când nivelul acestuia atinge maximul prevăzut de lege.

h. Anual Banca va constitui fonduri si provizioane prevazute de lege, ele se vor calcula si utiliza potrivit legii. Ele vor fi utilizate la acoperirea pierderilor provocate de neincasarea unor creante litigioase. Acoperirea acestor debite se va face cu aprobarea Consiliului de Administratie si numai dupa epuizarea tuturor cailor legale de recuperare. Cazurile aprobate de Consiliul de Administratie vor fi prezentate spre informarea actionarilor in prima AGA.

i. Profitul brut, mai putin Fondul de rezerva, Fondul [provizionul] de risc si cheltuielile ce se suporta potrivit legii direct din rezultatele financiare, constituie profitul impozabil. Impozitul pe profit va fi calculat și virat potrivit reglementărilor legale în vigoare.

j. Suma ramasa din profitul impozabil dupa deducerea impozitului respectiv, constituie profitul net, care urmeaza a se distribui conform legislatiei in vigoare si in baza hotararii Adunarii Generale a actionarilor bancii sau poate fi utilizata ca sursa pentru majorarea capitalului social, in conditiile legii bancare.

k. Actiunile Bancii dau dreptul actionarilor la un dividend a carui marime se fixeaza de Consiliul de Administratie si se aproba de Adunarea Generala. Plata dividendului convenit actionarilor se face in lei in conformitate cu dispozitiile legale in vigoare. La cererea actionarilor straini dividendul convenit acestora va putea fi transferat in strainatate cu respectarea legislatiei in materie.

l. Adunarea Generala in functie de marimea eventualelor pierderi înregistrate contabil, va decide reportarea lor in anul urmator, acoperirea lor din rezervele Bancii, reducerea corespunzatoare a capitalului social sau chiar dizolvarea Bancii, potrivit dispozitiilor legale.

m. Banca va deschide un cont curent la Banca Nationala a Romaniei si va mentine rezerve minime obligatorii potrivit reglementarilor date de aceasta.

n. Banca va menține registrele contabile în conformitate cu legea contabilității și reglementările BNR. În baza acestora, în conformitate cu practica bancară internațională va transpune rezultatele financiar contabile în sistem IAS.

ART. 18 UNITATI TERITORIALE

Banca va infiinta filiale, sucursale, agentii si reprezentante oriunde in tara si in strainatate in functie de interesele sale, in conditii de eficienta si potrivit legii. Aceste unitati isi vor desfasura activitatea potrivit reglementarilor aprobate de Consiliul de Administratie efectuand operatiuni de genul celor prevazute in prezentul Act Constitutiv.

ART. 19 PERSONALUL

a. Personalul Bancii va trebui sa aiba o buna pregatire profesionala, sa se bucure de o reputatie corespunzatoare. Angajarea se va face prin contract de munca, cu respectarea prevederilor legale in domeniul muncii, asigurarilor sociale, impozitarii etc.

b. Personalul Bancii nu are dreptul de a dezvalui nici in timpul activitatii, nici dupa incetarea acesteia, fapte sau date care, devenind publice ar dauna intereselor ori prestigiului bancii sau vreunui client al acesteia.

c. Membrii Consiliului de Administratie, precum si ceilalti salariati care participa la activitatea Bancii, indiferent de functie, sint obligati sa pastreze secretul profesional.

d. Numele depunatorului si al titularului de cont precum si operatiunile inregistrate in conturile acestora constituie secret profesional.

ART. 20 RASPUNDEREA CIVILA

Pentru eventualele erori in eliberarea de mijloace banesti sau in inregistrările din conturile clientilor, Banca raspunde numai in limita sumei eronat eliberata sau inregistrata, daca nu se dovedeste ca acestea s-au produs din vina clientilor.

Raspunderea Bancii inceteaza la expirarea termenului stabilit prin conditiile generale de lucru ale Bancii. Titularii de cont au dreptul si obligatia de a aduce la cunostinta acesteia neinregistrarea sau inregistrarea eronata a operatiunilor. Pretentiile fata de Banca sint supuse prescriptiei prevazuta de dispozitiile legale in vigoare.

ART. 21 RELATIILE CU BANCA NATIONALA

a. Periodic banca va prezenta BNR situațiile financiare anuale și orice alte date solicitate în conformitate cu reglementările emise de aceasta.

b. Banca va comunica BNR situația clasificării creditelor și a plasamentelor precum și a necesarului de provizioane în conformitate cu reglementările emise de aceasta.

c. Banca va permite Bancii Naționale a României să-i examineze evidentele, conturile și operațiunile, exclusiv pentru îndeplinirea scopurilor supravegherii bancare.

ART. 22 FUZIUNEA

Banca va putea fuziona cu una sau mai multe bănci în urma unei decizii corespunzătoare a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor luate în conformitate cu acest Act Constitutiv, publicată în Monitorul Oficial și cu îndeplinirea formalităților prevăzute de lege și de reglementările emise de BNR în acest scop.

ART. 23 DIZOLVAREA

Banca se va putea dizolva în cazurile prevăzute de lege și de reglementările emise de BNR. Dizolvarea se va înscrie în Registrul Comerțului și se va publica în Monitorul Oficial.

Din momentul în care se hotărăște dizolvarea, administratorii nu mai pot face noi operațiuni. În caz contrar ei rămân personal și solidar răspunzători pentru operațiunile noi întreprinse.

ART. 24 LICHIDAREA

În caz de dizolvare, Banca intră în lichidare, operațiune care se execută de lichidatori, sub controlul auditorilor.

Decizia respectivă a Adunării Generale sau sentința judecătorească ce îi ține locul se depune la Registrul Comerțului pentru a fi înscrisă și pentru a se publica în Monitorul Oficial.

Lichidatorii au aceleași răspunderi ca și administratorii. Dacă întreprind noi operațiuni bancare ce nu sunt necesare scopului lichidării, ei sunt personal și solidar răspunzători de exercitarea acestora.

La terminarea lucrărilor, lichidatorii întocmesc bilanțul final, în care se arată partea ce revine fiecărei acțiuni din repartizarea activului net.

Bilanțul semnat de lichidatori și însoțit de raportul auditorilor se depune la Registrul Comerțului pentru înregistrare și pentru a fi publicat în Monitorul Oficial.

ART. 25 DIVERSE

a. Constituie contravenție și, după caz, infracțiune și se pedepsește conform legii:

(a) nerespectarea normelor emise de Banca Națională a României în aplicarea legii activității bancare;

(b) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire;

b. Fondatorii, administratorii, directorii și auditorii Băncii care vor tăina situația de încetare de plăți sau vor încălca autorizația de funcționare, precum și prevederile legii privind activitatea bancară, vor decădea din calitatea lor prin hotărârea Băncii Naționale a României, chiar și înainte de deschiderea acțiunii judiciare.

c. Orice litigii ce se vor ivi între Fondatori și ceilalți acționari, sau între angajații Băncii și Banca în interpretarea sau executarea prevederilor prezentului Act Constitutiv și nerezolvate pe cale amiabilă, vor fi soluționate de Tribunalul în a cărui rază de activitate își are sediul Banca.

Prevederile prezentului Act Constitutiv se completează cu dispozițiile Codului Civil, ale Legii privind societățile comerciale și legii bancare.

Prezentul act constitutiv a fost actualizat la data de ~~28.08.2012~~, în urma Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a băncii din data de ~~27.04.2012~~.

Consiliul de Administratie,

**Presedinte
Horia CIORCILA**