



BANCA TRANSILVANIA

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor

Septembrie 2023



Note de fundamentare a punctelor de pe ordinea de zi AGEA

- **Îndeplinirea cerințelor de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)**
- În conformitate cu prevederile cadrului European în domeniu, Legea Nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit prevede faptul că unele bănci trebuie să îndeplinească permanent o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL), care să fie utilizată odată cu aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, prin care Banca Națională a României, în calitate sa de autoritate de rezoluție, exercită competențe de reducere a valorii și/sau de conversie în titluri de capital a anumitor datorii ale instituției de credit supuse rezoluției.
- MREL are în vedere ca instituțiile să poată absorbi pierderi și să poată restabili solvabilitatea în cazul activării unui plan de rezoluție, pentru a respecta în continuare condițiile care au stat la baza autorizării, cu limitarea alocării, pe cât posibil, a costurilor aferente redresării și rezoluției instituțiilor de către plătitorii de taxe, urmând a fi stabilită de către Banca Națională a României pentru fiecare instituție de credit, în funcție de dimensiunea, modelul economic, modelul de finanțare și profilul de risc al fiecăreia. Pentru a evita orice confuzie, **în cadrul prezentului program nu vor fi emise obligațiuni convertibile în acțiuni.**
- Numirea BT CAPITAL PARTNERS în calitate de INTERMEDIAR AL OFERTEI este justificată de experiența vastă în astfel de proceduri la nivelul României cât și nivelul de performanță atins în acest sector financiar.

BANCA  **TRANSILVANIA**[®]