

ACT CONSTITUTIV

(actualizat 2025)

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	română	ZALĂU	
2. CONSTANTINESCU MIRCEA MIHAI Memorandumului, 8	română	CLUJ	str.
3. PALAGHEANU RADU DĂNUȚ	română	CLUJ	str. Horea, 41
4. NICOARĂ MARIUS PETRU Decembrie,34/13	română	CLUJ	str. 22
5. ROTA RĂZVAN	română	CLUJ	Aleea Baita, 1
6. SIMEON BENIURUSHVILI AU 4/16	israeliană	VIENA, AUSTRIA	Venediger
reprezentat prin procura specială din 27.05.93 de NICOARĂ MARIUS			
7. CAMERA DE COMERȚ ȘI INDUSTRIE CLUJ 1	română	CLUJ	b-dul Eroilor,
reprezentată prin Muntean Ioan - președinte			
8. TOTHFALUSI JANOS	română	CLUJ	str. Argeș, 26
9. PLUSCAL SIMONA Titulescu, 14	română	ZALĂU	str.
10. DUDAS MITRAS Nechita	română	ZALĂU	str. Ion
11. LUPOIAN VASILE ADRIAN Porolisum	română	ZALĂU	str.
12. CRET AUREL DAN Bradet P39	română	ZALĂU	str.
13. POIENARU IOAN NISTOR Avram Iancu, 26	română	ZALĂU	str.
14. TORGIE TEODOR Dumbrava Nord	română	ZALĂU	str.
15. JOLDES C-TIN Republicii, B3	română	ZALĂU	str.
16. AVRAM VASILE DORU	română	CLUJ	str. Fabricii, 7
17. RATIU IOAN Armindeului, 4	română	BUCUREȘTI	str.
(reprezentat prin procura specială nr. 13226 de d-l GAVREA AUREL)			
18. GRUITA DAN FLORIN	română	CLUJ	str. Carpați, 12
19. JEICAN CONSTANTIN MIRON	română	CLUJ	str. Brașov, 48
20. NISTOR DAN CALIN 44	română	CLUJ	str. Câmpului,
21. CIORCILĂ HORIA Fincu, 2	română	CLUJ	str. Amos

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

ART. 1 DENUMIREA

Denumirea băncii este BANCA TRANSILVANIA - S.A. În toate documentele, publicațiile, anunțurile și alte asemenea acte emenate de la Bancă, denumirea acesteia va fi "BANCA TRANSILVANIA" urmată de inițialele S.A., capitalul social și numărul de înmatriculare la Registrul Comerțului.

ART. 2 CONSTITUIREA

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

ART. 3 FORMA JURIDICĂ

BANCA TRANSILVANIA - S.A. este persoană juridică română, sub formă de societate pe acțiuni, organizată și funcționând în conformitate cu prevederile acestui Act Constitutiv.

În cele ce urmează BANCA TRANSILVANIA - S.A. va fi numită prescurtat "BANCA".

ART. 4 SEDIUL SOCIAL

Sediul social al Băncii este în Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr. 30-36, județul Cluj, România. El va putea fi schimbat în alt loc din România prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, potrivit legii. Banca va putea înființa filiale, sucursale, agenții și reprezentanțe, în oricare localitate din țară și din străinătate, în conformitate cu prevederile legii.

ART. 5 DURATA DE FUNCȚIONARE

Durata de funcționare a Băncii este nedeterminată. Ea va putea fi modificată cu respectarea cerințelor legii.

ART. 6 OBIECTUL DE ACTIVITATE

Banca va efectua operațiuni și activități specifice, în țară și străinătate, în nume propriu sau în numele clienților săi, persoane fizice sau juridice, în numele unor instituții sau în colaborare cu acestea. Ea va efectua operațiunile enumerate în continuare, precum și altele permise de legislația în vigoare, și anume:

Obiectul principal de activitate este din Secțiunea K - Intermedieri financiare și asigurări, diviziunea 64 - Intermedieri financiare, cu excepția activităților de asigurări și ale fondurilor de pensii, grupa 641 – Intermedieri monetare, **clasa 6419 – Alte activități de intermedieri monetare**, respectiv:

- 6419 – atragere de depozite și de alte fonduri rambursabile;
- 6419 – acordarea 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 Electronică de Garanții Reale Mobiliare în legătură cu credite, scrisori de garanție și alte operații (acționarea ca operator al arhivei electronice de garanții reale mobiliare)”, activitate încadrată la art. 18 lit. r) din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006, respectiv “orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități, dacă este cazul.
- 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
- 6612 - activitatea de emitere de tichete de masă pe suport electronic (Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare), activitate încadrată la art. 18 lit. r) din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006, respectiv orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități, dacă este cazul
- 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 nefinanciare 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 obligatoriu 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 învățămînt 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 RESTRICȚII

Banca nu va încheia contracte sau înțelegeri și nu va adopta practici care să-i asigure poziții dominante pe piața monetară, financiară sau valutară și nu se va angaja în operațiuni pentru a obține neloial 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 10.903.222.250 lei, divizat în 1.090.322.225 de acțiuni, având fiecare o valoare nominală de 10 lei.

Capitalul social este integral subscris și vărsat la data înscrierii mențiunilor referitoare la cea mai recentă majorare de capital la ORC Cluj.

Plata subscrierii trebuie făcută în lei sau, dacă legea permite astfel, în valută, 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 în baza unei decizii a Adunării Generale cu respectarea dispozițiilor prevăzute de lege și numai după ce acțiunile din emisiunea precedentă au fost achitate;

b. Decizia Adunării generale cu privire la mărirea capitalului social va avea efect numai în măsura în care majorarea va fi adusă la îndeplinire în termen de un an de la data pronunțării 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 acțiuni rezultând din orice majorare a capitalului (în acest paragraf fiind numite în continuare « Acțiuni ») vor fi oferite spre subscriere prin notificare scrisă acționarilor existenți proporțional cu numărul acțiunilor pe care aceștia le posedă, 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.

(d) prevederile paragrafului (c) de mai sus privind aplicarea principiilor în conformitate cu care se va majora capitalul social prin emisiunea de noi acțiuni sunt aplicabile și în cazul obligațiunilor convertibile în acțiuni

(e) capitalul social va putea fi redus la nevoie sau reconstituit, urmare a unei decizii corespunzătoare a Adunării generale, cu respectarea dispozițiilor prevăzute de lege. În atare caz, Banca va răscumpăra propriile acțiuni proporțional cu partea din capitalul social care se reduce. Reducerea se va putea face numai după trecerea a două luni din ziua în care decizia de reducere adoptată de Adunarea generală a fost publicată în Monitorul Oficial.

(f) în cazul în care se constată pierderea unei jumătăți din capitalul social, Consiliul de administrație va convoca Adunarea generală extraordinară pentru a hotărî reconstituirea capitalului, limitarea lui la suma rămasă sau dizolvarea Băncii.

ART. 11 ACȚIUNILE

a. Acțiunile Băncii sunt nominative, nematerializate, evidențiate prin înscriere în cont. Acțiunile sunt purtătoare de dividende, calculate în raport cu profitul realizat de bancă anual. Orice majorare a capitalului și emiterea de noi acțiuni pot avea loc după achitarea integrală a acțiunilor din emisiunea precedentă. Acțiunile emise ca rezultat al oricărei majorări de capital vor avea valoare nominală echivalentă cu cea a acțiunilor deja emise.

Fiecare acțiune conferă acționarului deținător dreptul de a participa la Adunările Generale, de a vota, de a alege și de a fi ales în Consiliul de Administrație, de a primi anual o parte din profitul net rezultat sub formă de dividende și, în caz de lichidare a Băncii, de a primi o parte din activul net corespunzătoare valorii nominale.

b. (a) Fiecare acțiune dă dreptul la un vot în Adunările Generale.

(b) Nici un acționar nu poate să 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 acțiunile conferă drepturi și obligații egale. Acționarii sunt răspunzători până la nivelul valorii acțiunilor deținute.

d. Acțiunile Băncii sunt indivizibile. Dacă o acțiune devine proprietatea mai multor persoane, ea nu va fi acceptată de Bancă la transmiterea proprietății, atât timp cât acele persoane nu vor desemna un reprezentant unic pentru exercitarea drepturilor derivate din acea acțiune. Atât timp cât o acțiune este proprietatea indiviză a mai multor persoane, acestea sunt răspunzătoare în mod solidar pentru efectuarea tuturor vărsămintelor în contul acțiunii în cauză.

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 ADUNĂRILE GENERALE

a. Organul de conducere al Băncii este Adunarea Generală a Acționarilor; ea reprezintă pe toți acționarii, hotărârile ei, luate în conformitate cu legislația în materie și cu prevederile

prezentului Act Constitutiv, fiind obligatorii pentru toți acționarii, inclusiv pentru cei care nu au participat la adunări.

b. Fiecare acționar poate participa la Adunările Generale, fie în persoana, fie prin împuternicire specială în original dată unei alte persoane, acționar sau nu al Băncii, în condițiile legii. Procura se depune la Bancă cu cinci zile înainte de ținerea ședinței. Persoanele juridice sunt reprezentate în Adunările Generale prin reprezentanții lor legali sau prin alți împuterniciți.

c. Adunările Generale au loc la sediul Băncii, sau într-un alt loc corespunzător, anunțat din timp prin convocator.

d. Adunările Generale sunt ordinare și extraordinare. Adunările Generale se vor convoca de către Consiliul de Administrație, conform legii.

Convocarea pentru orice AGA va fi publicată în Monitorul Oficial, într-unul din ziarurile cu acoperire națională și va cuprinde locul și data adunării și ordinea de zi, indicând explicit toate problemele care vor fi dezbătute. Termenul de întrunire nu va fi mai mic de 30 zile de la data publicării convocării.

Adunările ordinare se țin cel puțin o dată pe an și adunarea generală ordinară anuală se ține în cel mult patru luni de la încheierea exercițiului financiar. În afara problemelor din ordinea de zi, aceste adunări sunt obligate:

- să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de consiliul de administrație, sau, după caz, de auditorul financiar, precum și să 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 cuvenită 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 Adunărilor Generale Ordinare este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin 35 % din capitalul social. Hotărârile se iau cu majoritatea voturilor exprimate. La data stabilită pentru a doua convocare, adunarea va putea avea loc, oricare ar fi partea de capital reprezentată de acționarii prezenți, iar hotărârile se vor lua cu majoritatea de voturi a celor prezenți.

Membrii Consiliului de Administrație nu pot vota la AGA ordinare, personal sau prin mandatar, cu privire la descarcarea gestiunii lor sau la o problemă în care persoana sau gestiunea lor ar fi în discuție.

e. Pentru ca Adunarea Generală Extraordinară să fie valabilă, este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin 35 % din capitalul social, hotărârile urmând a fi luate cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați (în acord cu art. 115 (2) din Legea nr. 31/1990). Dacă la prima convocare nu se realizează cvorumul de mai sus, se va ține o a doua ședință, la care este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin o cincime din capitalul social, iar hotărârile asupra problemelor puse pe ordinea de zi a adunării generale precedente se iau cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați (în acord cu art. 115 (2) din Legea nr. 31/1990). Consiliul de Administrație este obligat să convoace Adunarea Generală Ordinară sau Extraordinară la cererea acționarilor, reprezentând cel puțin 5 % din capitalul social, cerere care trebuie formulată în scris și motivată. Dacă 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.

Procese-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 Băncii (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 ADMINISTRAȚIE

a) Banca este administrată de un Consiliu de Administrație, compus din :

- Ciorcilă Horia
- Vasile Pușcaș
- Florin-Dănuț Predescu Vasvari
- Lucyna Maria Stańczak-Wuczyńska
- Thomas Grasse
- Ivo Gueorguiev
- Bordea Mirela-Ileana

care va fi format în concordanță cu următoarele reguli :

(a) va cuprinde un număr de 7 membri, aleși de Adunarea Generală, din rândul acționarilor sau a reprezentanților acestora;

(b) membrii Consiliului de Administrație nu vor fi membri executivi sau angajați ai Băncii;

(c) Investitorul relevant, dacă corespunde definiției de « investitor relevant » după cum este menționată la articolul 12.i mai sus, este îndreptățit să nominalizeze și să mențină unul dintre cei maxim 7 membri ai Consiliului de Administrație la orice moment, cu condiția că identitatea unui asemenea membru va fi la orice moment subiect al aprobării Adunării Generale a Acționarilor, în concordanță cu legea aplicabilă și cu reglementările BNR la acel moment;

(d) Mandatul Consiliului de Administrație este de 4 ani; și

(e) Cel puțin jumătate din membrii Consiliului de Administrație trebuie să fie cetățeni români.

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

b. Președintele și vicepreședintele vor fi aleși de către Consiliul de Administrație dintre membrii săi.

c. Președintele Consiliului de Administrație va putea fi cetățean român sau străin.

d. După obținerea tuturor autorizărilor prealabile din partea autorităților, semnăturile membrilor Consiliului de Administrație vor fi depuse la Registrul Comerțului. Dacă această obligație nu se realizează, administratorul în cauză este considerat decăzut din drepturi.

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

(a) aprobă Regulamentul de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită, structura organizatorică, precum și principiile de salarizare și fidelizare a personalului;

- (b) aprobă reglementările interne ale Băncii; Consiliul de Administrație poate mandata aprobarea reglementărilor interne către Comitetul Conducătorilor și/sau alte comitete specifice, după caz;
- (c) aprobă, după caz și conform competențelor, contractarea de finanțări în vederea desfășurării activităților curente ale Băncii;
- (d) adoptă proiectul programului de activitate și al bugetului de venituri și cheltuieli, contul de profit și pierdere și întocmește raportul asupra activității Băncii, pe care le prezintă spre aprobare, adunării generale;
- (e) întocmește propuneri pentru distribuirea profitului net, pe care le prezintă, spre aprobare, Adunării generale,
- (f) îi numește și îi revocă din funcție, oricând și motivat, pe conducătorii Băncii (director general și directorii generali adjuncți) și stabilește remunerația și durata mandatului pentru fiecare dintre aceștia. Numește și revocă oricând motivat directorii executivi, directorii din Centrală și directorii de sucursale, și stabilește atribuțiile și limitele puterilor lor;
- (g) la propunerea Comitetului de Politică și Aprobare Credite, aprobă acordarea de credite peste limitele fixate în competența acestuia;
- (h) aprobă dobândirea unei participații în alte companii concurente a conducătorilor Băncii sau administratorilor Băncii;
- (i) aprobă participarea Băncii la capitalul altor entități (respectiv adoptă decizii privind înființarea unei entități, dobândirea unei participații într-o entitate, majorarea sau diminuarea unei participații, înstrăinarea/vânzarea unei participații);
- (j) aprobă orice tranzacții înrudite care implică o investiție sau contractarea unui credit care reprezintă 10% sau mai mult din fondurile proprii ale BT;
- (k) aprobă remunerația anuală completă a personalului cheie; CA poate delega aceste competențe către un comitet al CA;
- (l) aprobă expunerile individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu Banca, în limitele stabilite de către Consiliul de Administrație
- (m) aprobă și implementează un plan strategic pe minim doi ani care să fie revizuit cel puțin anual
- (n) aprobă, informează AGA și implementează (dacă 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
- (o) aprobă orice îndatorare cu scadențe ce depășesc un an și care reprezintă mai mult de 10% din capitalul BT
- (p) aprobă orice împrumut, garanție sau obligație asumată în condiții derogatorii în raport cu reglementările interne ale BT;

f. Consiliul de Administrație se întrunește, de regulă, cel puțin o dată pe trimestru și ori de câte ori este necesar, în prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor care îl compun. Participarea la ședințele CA poate avea loc și prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță (video-conferință, conferință telefonică etc). 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 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 de către secretar.

Între două ședințe CA, pentru probleme urgente, pot fi transmise rezoluții pe cale electronică, tuturor membrilor CA, fiind aplicabile aceleași reguli în ce privește cvorumul de aprobare al acestor decizii.

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 într-o astfel de declarație de politică sau de politică 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 oricărui conducător al Băncii ;

Notificări cu privire la ședințe vor fi date fiecărui membru al CA cu cel puțin 5 zile în avans față de data propusă pentru ședință și acea notificare include ordinea de zi a problemelor de discutat la acea ședință, în afara cazurilor în care întâlnirile sunt extraordinare (convocate ca problemă de urgență) în care caz notificarea va data cu cel puțin 48 de ore înainte fiecărui membru (împreună cu ordinea de zi a acelei ședințe 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 la 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 Administrație deliberază și hotărăște asupra problemelor de bază ale activității Băncii, mai puțin cele rezervate Adunărilor Generale; atribuțiile lui sunt menționate de lege și sunt prevăzute în Actul Constitutiv.

(h) Pentru lucrările de secretariat, Consiliul numește un secretar fie dintre membrii săi, fie dintre salariații cu funcții de conducere operativă. Lucrările Consiliului se consemnează într-un proces verbal;

(i) Administratorii sînt solidar răspunzători față de societate pentru:

- (a) realitatea vărsămintelor efectuate de acționari;
- (b) existența reală a dividendelor plătite;
- (c) existența registrelor cerute de lege și corectitudinea înscrierilor în aceste registre;
- (d) exacta îndeplinire a hotărârilor Adunărilor generale;
- (e) stricta îndeplinire a îndatoririlor pe care le impune legea sau Actul

Constitutiv;

(j) Răspunderea pentru actele săvârșite sau pentru omisiuni, nu se extinde și la administratorii care au făcut să se consemneze în registrul proceselor verbale ale Consiliului împotrivirea lor și au înștiințat despre aceasta, în scris, pe auditor;

(k) Pentru deciziile luate în ședințele la care administratorul nu a participat, el rămâne răspunzător dacă, în termen de o lună de când a luat cunoștință de acestea, nu a făcut împotrivire în formele arătate la litera (i) de mai sus; Membrii Consiliului sînt de asemenea, solidar răspunzători cu predecesorii lor imediați dacă, având cunoștință de neregulile săvârșite de aceștia nu le denunță auditorului.

(l) Administratorul care într-o anumită operațiune are direct sau indirect un interes contrar intereselor Băncii, trebuie să prezinte cel puțin o dată pe an o declarație scrisă din care să rezulte numele și adresa asociaților săi și date referitoare la interesele sale materiale și ale familiei sale, fiind obligat să nu ia parte la nici o deliberare privitoare la această operațiune.

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

- (a) niciun acționar decât dacă termenii și condițiile unei asemenea tranzacții sînt la fel de favorabile pentru Bancă comparativ cu termenii pe care Banca i-ar putea obține de la terțe părți neafiliate; sau
- (b) niciunii dintre următorii, decât dacă aprobarea CA a fost obținută pentru cea tranzacție :
 - (i) oricare membru deținând 5% sau mai mult din acțiunile Băncii ; sau
 - (ii) oricare membru al CA sau cu o parte în relație cu un astfel de membru; sau
 - (iii) oricare angajat al Băncii

(m) Niciun administrator nu va putea funcționa în mai mult de cinci Consilii de Administrație, cu excepția cazurilor prevăzute la alin. (2) al art. 153¹⁶ din Legea nr. 31/1990. Mai mult, vor fi respectate regulile instituite în O.U.G. nr. 99/2006 referitoare la numărul maxim de mandate pe care acesta le poate cumula.

ART. 14 COMITETUL CONDUCĂTORILOR

Conducerea, organizarea și coordonarea activității curente a Băncii este asigurată de către directorii (conducătorii) Băncii (Director General și Directorii Generali Adjuncți), numiți de către Consiliul de Administrație și care, împreună, formează Comitetul Conducătorilor. Directorul General și Directorii Generali Adjuncți vor forma Comitetul Conducătorilor.

Consiliul de Administrație mandatează conducătorii Băncii în solidar cu exercițiul atribuțiilor de organizare și conducere a activității Băncii. Fiecare dintre conducătorii Băncii este de drept învestit cu drepturile, obligațiile și responsabilitățile pe care prevederile legislației relevante și Actul Constitutiv le dau în sarcina sa, pentru activitățile pe care le coordonează potrivit organigramei Băncii, inclusiv cu dreptul de reprezentare a Băncii în raport cu terții. Conducătorii pot, în temeiul mandatului primit, să delege parte din atribuțiile primite, într-un mod clar și transparent, către comitete specifice/alte structuri sau individual către angajații Băncii. În cadrul

Comitetului Conducătorilor, deciziile se adoptă prin consens; în caz de divergență, subiectul va fi de competența Consiliului de Administrație.

Angajarea Băncii în privința operațiunilor patrimoniale cât și a celor legate de activitatea curentă se va face în conformitate cu prevederile reglementărilor interne.

ART. 15. AUDITORII FINANCIARI

Atribuțiile, responsabilitățile și competențele auditorilor financiari sunt date de legislația în vigoare și vor fi prevăzute în contractul de asigurare a serviciilor de audit financiar încheiat cu Banca, prin reprezentanții autorizați în acest sens.

Banca numește în calitate de auditor financiar (în baza avizului prealabil al BNR) **Societatea Deloitte Audit SRL**, cu sediul social în București, Calea Griviței, nr. 84 – 98 și 100 – 102, etajul 9, sector 1, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului București sub numărul de înregistrare J1995006775407, Cod de înregistrare fiscală RO 7756924.

ART. 16 DESPRE REGISTRE, BILANȚ ȘI REPARTIZAREA PROFITULUI

- a. Banca va asigura ținerea registrelor cerute în baza reglementărilor legale aplicabile;
- b. Consiliul de Administrație este obligat să pună la dispoziția acționarilor informații privind structura acționariatului Băncii și informații privind deliberările din Adunările Generale și să elibereze la cerere, pe cheltuielile acestora, extrase de pe aceste documente.
- c. Anul fiscal al Băncii începe la 1 ianuarie și se termină la 31 decembrie al fiecărui an calendaristic. Primul an fiscal va acoperi perioada de la înființarea Băncii și până la finele anului respectiv.
- d. Consiliul de Administrație va pregăti și va prezenta auditorilor financiari, în vederea pregătirii raportului pentru Adunarea Generală, bilanțul exercițiului precedent, cu contul de profit și pierderi, însoțit de raportul și de documentele justificative. Bilanțul și contul de profit și pierdere se întocmesc în condițiile prevăzute de lege.
- e. Auditorii financiari vor verifica dacă situațiile financiare sunt întocmite conform reglementărilor contabile în vigoare și vor întocmi un raport de audit semnat de persoana responsabilă, potrivit legii. Situațiile financiare anuale, împreună cu propunerea de repartizare a profitului rezultat, precum și raportul administratorilor pentru exercițiul în cauză, sunt supuse aprobării Adunării Generale. Situațiile financiare anuale, aprobate în mod corespunzător, împreună cu raportul administratorilor și cu raportul de audit, vor fi publicate conform legislației în vigoare. Prin hotărârea sa, Adunarea Generală aprobă implicit și cuantumul stimulentele anuale, a remunerării membrilor Consiliului de administrație, și directorilor (conducătorilor) Băncii, precum și volumul și destinația fondului de rezervă, a rezervelor speciale, precum și a celorlalte fonduri admise de lege.
- f. Aprobarea bilanțului de către Adunarea Generală nu împiedică, dacă e cazul, exercitarea acțiunii de răspundere împotriva administratorilor, directorilor sau a auditorilor.
- g. Suma cu care veniturile Băncii depășesc cheltuielile reprezintă profitul brut. Din acesta o cotă legală se va aloca constituirii Fondului de rezervă, până când nivelul acestuia atinge maximul prevăzut de lege.
- h. Suma rămasă din profitul impozabil după deducerea impozitului respectiv, constituie profitul net, care urmează a se distribui conform legislației în vigoare și în baza hotărârii Adunării Generale a acționarilor Băncii sau poate fi utilizată ca sursă pentru majorarea capitalului social, în condițiile legii bancare.
- i. Acțiunile Băncii dau dreptul acționarilor la un dividend a cărui mărime se fixează de Consiliul de Administrație și se aprobă de Adunarea Generală. Plata dividendului cuvenit

acționarilor se face în lei în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare. La cererea acționarilor străini dividendul convenit acestora va putea fi transferat în străinătate cu respectarea legislației în materie.

ART. 17 UNITĂȚI TERITORIALE

Banca va înființa filiale, sucursale, agenții, puncte de lucru și reprezentanțe oriunde în țară și în străinătate în funcție de interesele sale, în condiții de eficiență și potrivit legii. Aceste unități își vor desfășura activitatea potrivit reglementărilor aprobate de Consiliul de Administrație efectuând operațiuni de genul celor prevăzute în prezentul Act Constitutiv.

ART. 18 PERSONALUL

a. Personalul Băncii va trebui să aibă o bună pregătire profesională, să se bucure de o reputație corespunzătoare. Angajarea se va face prin contract de muncă, cu respectarea prevederilor legale în domeniul muncii, asigurărilor sociale, impozitării etc.

b. Membrii Consiliului de Administrație, conducătorii precum și toți angajații Băncii, indiferent de funcție, sunt obligați să respecte reglementările legale în vigoare, inclusiv cele referitoare la păstrarea secretului profesional în domeniul bancar

ART. 19 FUZIUNEA

Banca va putea fuziona cu una sau mai multe bănci în urma unei decizii corespunzătoare a Adunării Generale Extraordinaire 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. 20 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. 21 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 judecatorească 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.

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

Prezentul act constitutiv a fost actualizat la data de 25.04.2025 în urma Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 25.04.2025.

Consiliul de Administrație,

Președinte
Horia CIORCILĂ