

## 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	romana	CLUJ	str. Horea, 41
4. NICOARA MARIUS PETRU Decembrie,34/13	romana	CLUJ	str. 22
5. ROTTA RAZVAN	romana	CLUJ	Aleea Baita, 1
6. SIMEON BENIURUSHVILI AU 4/16	israeliana	VIENA, AUSTRIA	Venediger
	reprezentat prin procura speciala din 27.05.93 de NICOARA MARIUS		
7. CAMERA DE COMERT SI INDUSTRIE CLUJ	romana	CLUJ	b-dul Eroilor, 1
	reprezentata prin Muntean Ioan - presedinte		
8. TOTHFALUSI JANOS	romana	CLUJ	str. Arges, 26
9. PLUSCAL SIMONA 14	romana	ZALAU	str. Titulescu,
10. DUDAS MITRAS Nechita	romana	ZALAU	str. Ion
11. LUPOIAN VASILE ADRIAN	romana	ZALAU	str. Porolisum
12. CRET AUREL DAN P39	romana	ZALAU	str. Bradet
13. POIENARU IOAN NISTOR Iancu, 26	romana	ZALAU	str. Avram
14. TORGIE TEODOR Nord	romana	ZALAU	str. Dumbrava
15. JOLDES C-TIN Republicii, B3	romana	ZALAU	str.
16. AVRAM VASILE DORU	romana	CLUJ	str. Fabricii, 7
17. RATIU IOAN Armindeului, 4	romana	BUCURESTI	str.
	( reprezentat prin procura speciala nr. 13226 de d-l GAVREA AUREL)		
18. GRUITA DAN FLORIN 12	romana	CLUJ	str. Carpati,
19. JEICAN CONSTANTIN MIRON	romana	CLUJ	str. Brasov, 48
20. NISTOR DAN CALIN 44	romana	CLUJ	str. Cimpului,
21. CIORCILA HOREA Fincu, 2	romana	CLUJ	str. Amos

22. BADIU NICOLAE IULIAN Republicii, 28	romana	CLUJ	str.
23. CIURCHEA IOAN MARIUS Manastur, 89	romana	CLUJ	Calea
24. COPANDEAN ALEXANDRU VELU R97/3	romana	ZALAU	str. Republicii
25. GROISS IOSEF		STOCKERAU, AUSTRIA	Jessernigg str. 3
26. JAVORSZKY IMRE A1160		VIENA, AUSTRIA	Hasnerstrasse 5
27. POP IOSIF 24	romana	CLUJ	str. Predeal,
28. ILIESCU CECILIA Dorobantilor, 42	romana	CLUJ	str.
29. TRENCA IOAN 115	romana	CLUJ	str. Donath,
30. POPESCU PIHAL DAN C-TIN 3/24	romana	CLUJ	str. Napoca,
31. TARAN FLORIN EUGEN Manastur, 105 IG6	romana	CLUJ	str.
32. ALEXANDRU TIBERIU nr.12	romana	CLUJ	str. Tatra
33. BANCUI ADELA ROXANA nr.1	romana	CLUJ	Calea Floresti
34. CRISTEA GHEORGHE bl.IX	romana	CLUJ	str. Donath
35. FPP 1 BANAT-CRISANA Victoriei 33/35	romana	ARAD	Calea
36. MAIER FLORIN nr.3	romana	ORADEA	str. Mimozei
37. MECIU EUGEN ALEXANDRU nr.21	romana	CLUJ	str. Dorului
38. MERCEAN GLIGOR nr.20	romana	CLUJ	str. Pietroasa
39. MICORICIU VALENTIN Calde 20	romana	ORADEA	aleea Apei
40. MOGA MIRCEA Sindicatelor nr.3	romana	CLUJ	str.
41. MOGA VOICA str.Sindicatelor nr.3	romana	CLUJ	
42. NASUI SIMION IOAN sect.4	romana	BUCURESTI	al. Dorohoi 6
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	S.U.A	ILLINOIS	255 BRADWELL RD 60010

## **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 - 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 emisie 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 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 - inchirierea de bunuri mobile (masini si echipamente de birou)  
8559 - alte forme de invatamint n.c.a (activitate incadrata la art. 18 alin. 1 lit. r) din OUG 99/2006 - orice alte activitati sau servicii, in masura in care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementeaza respectivele activitati)

#### **ART. 7 RESTRICTII**

Banca nu va incheia contracte sau intelegeri si nu va adopta practici care sa-i asigure pozitii dominante pe piata monetara, financiara sau valutara si nu se va angaja in operatiuni pentru a obtine neloyal avantaje pentru ea sau pentru terti.

#### **ART. 8 ASIGURAREA DEPOZITELOR**

In vederea protejarii drepturilor deponentilor, Banca va proceda conform reglementărilor legale în materie.

#### **ART. 9 CAPITAL SOCIAL**

Banca are un capital social de 4.341.435.921 lei, divizat in 4.341.435.921 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.

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

Prin excepție, în cazul obligațiunilor convertibile în acțiuni emise în baza Hotărârii AGEA din 27.04.2012 (și pentru care au drept de preferință acționarii înscrși în Registrul acționarilor societății la data de înregistrare, respectiv 21.05.2012), emisiune realizată în baza Prospectului de emisiune de obligațiuni convertibile subordonate, la momentul conversiei acestora, capitalul social va fi majorat, în baza atribuțiilor delegate Consiliului de Administrație al Băncii, în condițiile ce vor fi stabilite și aprobate prin prospectul de emisiune al respectivelor obligațiuni, conform prevederilor Legii nr. 31/1990 modificată și republicată precum și prevederilor legislației în vigoare la acel moment.

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 ACTIUNILE**

a. Acțiunile Băncii sunt nominative, nematerializate, evidențiate prin înscriere în cont. Acțiunile sunt purtătoare de dividende, calculate în raport cu profitul realizat de banca 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 a 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 corespunzător valorii nominale.

b. (a) Fiecare acțiune da 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 Bancii sunt indivizibile. Dacă o acțiune devine proprietatea mai multor persoane, ea nu va fi acceptată de Banca 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 proprietate indivizibilă a mai multor persoane, acestea sunt răspunzătoare în mod solidar pentru efectuarea tuturor varsămintelor 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 ADUNARILE GENERALE**

a. Organul de conducere al Bancii 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 persoană, fie prin procura specială în original dată unei alte persoane, acționar sau nu al Bancii, în condițiile legii. Imputernicirea se depune la Banca 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 Bancii, 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 exercitiului 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 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 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 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. Pentru ca Adunarea Generala Extraordinara sa fie valabila, este necesara prezenta actionarilor reprezentind cel putin 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 putin 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 Ordinara sau Extraordinara la cererea actionarilor, reprezentand cel putin 5 % din capitalul social, cerere care trebuie formulata in scris si motivata. Daca acesta nu face convocarea, instanta de la sediul social al bancii va putea ordona convocarea desemnand dintre actionari persoana care o va prezida.

f. Hotararile Adunarii Generale se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor consiliului de administratie, pentru revocarea lor si pentru luarea hotararilor referitoare la raspunderea membrilor organelor de administrare, de conducere si de control ale societatii.

g. Adunările Generale ale acționarilor Băncii vor fi conduse de Presedintele CA sau un reprezentant desemnat de Președinte dintre membrii Consiliului de Administratie. Vor fi aleși de asemenea 1-3 secretari dintre actionarii prezenti 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 indeplinirea formalitatilor de convocare a adunării, data si locul Adunarii, actionarii prezenti, numarul actiunilor reprezentate, dezbaterile in rezumat, hotararile luate, iar, la cererea expresa a actionarilor, se vor insera declaratiile scrise facute de ei.

Procesele-verbale se semneaza de Presedintele Consiliului si de Secretari si se trece in Registrul Adunarilor 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

In scopul paragrafului de mai sus Investitor relevant inseamna 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 Bancii 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
- Vasile Puscas
- Ceocea Costel
- Costel Lionachescu
- Thomas Grasse
- Ivo Gueorguiev
- *Bordea Mirela Ileana - in curs de aprobare BNR*

care va fi format in concordanta cu urmatoarele reguli :

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

(b) membrii Consiliului de Administratie nu vor fi membri executivi sau angajati ai Bancii

(c) Investitorul relevant, daca corespunde definitiei de « investitor relevant » dupa cum este mentionata la articolul 12i mai sus, este îndreptățit să nominalizeze și 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 Administrație trebuie să fie cetățeni români.

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

b. Presedintele și vicepresedintele vor fi aleși de către Consiliul de Administrație dintre membrii săi.

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

d. După obținerea tuturor autorizațiilor 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) aproba Regulamentul de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită, structura organizatorică precum și principiile de salarizare și fidelizare a personalului;

(b) ) aproba reglementările interne ale băncii; Consiliul de Administrație poate manda aprobarea reglementărilor interne către Comitetul Conducătorilor și/sau alte comitete specifice, după caz;

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

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

g) numește și revocă din funcție oricând și motivat pe conducătorii băncii (director general și directorii generali adjuncți) și le stabilește remunerația și durata mandatului pentru fiecare dintre aceștia. Numește și revocă oricând motivat directorii executivi, directorii din Centrală și directorii de sucursale, și le stabilește atribuțiile și limitele puterilor lor ;

(h) la propunerea Comitetului de Politică și Aprobare Credite, aproba acordarea de credite peste limitele fixate în competența acestuia;

(i) aprobă acordarea calității de asociați cu răspundere nelimitată în alte companii concurente a conducătorilor băncii ;

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

(l) aproba participarea Băncii la capitalul altor entități (respectiv adoptă decizii privind înființarea unei entități, dobândirea unei participatii într-o

entitate, majorarea sau diminuarea unei participatii, instrainarea/vanzarea unei participatii);

(m) aproba cumpararea de imobile necesare desfasurarii activitatii bancare proprii, precum si a celor care sint destinate folosirii de catre salariatii Bancii;

(n) aproba si implementeaza Bugete operaționale anuale și trimestriale

(o) aproba si implementeaza 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. ;

(p) aproba orice tranzacții inrudite care implica o investitie sau contractarea unui credit care reprezinta 10% sau mai mult din fondurile proprii ale BT;

(q) aproba remunerația anuală completă a personalului cheie; CA poate delega aceste competente catre un comitet al CA;

(r) aproba expunerile individuale fata de o persoana aflata in relatii speciale cu banca in limitele stabilite de catre Consiliul de Administratie

(s) aproba si implementeaza un plan strategic pe minim doi ani care sa fie revizuit cel puțin anual

(t) 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

(u) aproba orice îndatorare cu scadențe ce depășesc un an și care reprezintă mai mult de 10% din capitalul BT

(v) aproba orice împrumut, garanție sau obligație asumata in conditii derogatorii in raport cu reglementarile interne ale BT;

f. Consiliul de Administratie se intruneste, de regula, cel puțin o data pe luna si ori de cite ori este necesar, in prezenta a cel puțin jumătate din numarul membrilor care il compun. Convocarile in cauza trebuie trimise tuturor membrilor Consiliului de Administrație și vor cuprinde locul unde se tin sedintele, data si 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 neprevazute decit in caz de urgenta si cu conditia ratificarii deciziilor in cauza in sedinta urmatoare de catre membrii care au fost absentii cind s-au luat deciziile respective. Consiliul este prezidat de presedintele Consiliului sau in lipsa acestuia de un membru al CA desemnat in acest scop de presedinte. Deciziile Consiliului se iau (1) cu majoritatea absoluta a a voturilor membrilor prezenti și (2) de cel puțin jumătate din numarul administratorilor și fiecare astfel de decizie trebuie să se consemneze in procesele verbale semnate de Presedinte si membrii prezenti ai Consiliului. Participarea la sedintele CA poate avea loc si prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanta (video-conferinta, conferinta telefonica etc).

Între doua sedinte CA, pentru probleme urgente, pot fi transmise rezolutii pe cale electronica, tuturor membrilor CA, fiind aplicabile aceleasi reguli in ce priveste 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 simpla 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 adoptata prin decizia CA dinaintea adoptării acestui Act Constitutiv sau orice rezoluție care aproba orice act sau omisiune care ar cadea în afara limitelor menționate în astfel de declarație de politica sau politica de remunerare (în fiecare caz după cum este valid amendat sau modificat în concordanță cu aceasta 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 ;

Notificari cu privire la sedinte vor fi date fiecărui membru al CA cu cel puțin 5 zile în avans fata de data propusa pentru sedinta și acea notificare include ordinea de zi a problemelor de discutat la acea sedinta, în afara cazurilor în care intalnirile sunt extraordinare (convocate ca problema de urgenta) în care caz notificarea va fi data cu cel puțin 48 de ore înainte fiecărui membru (împreună 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 și hotareste asupra problemelor de baza ale activității Băncii, mai puțin cele rezervate Adunării Generale; atribuțiile lui sunt menționate de lege și sunt prevăzute în Actul Constitutiv.

h. Pentru lucrările de secretariat, Consiliul numește un secretar fie din membrii săi, fie dintre salariații cu funcții de conducere operativă. Lucrările Consiliului se consemnează într-un proces verbal semnat de membrii care iau parte la sedinta. Procesele verbale se înscriu, în ordine cronologică, într-un registru în care se menționează ordinea deliberărilor, deciziile luate, membrii care au participat la sedinta, numărul de voturi întrunite și opiniile separate;

i. Administratorii sunt solidari răspunzători față de societate pentru:

(a) realitatea varsămintelor efectuate de acționari;

(b) existența reală a dividendelor plătite;

- (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 putin 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 de favorabile 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 obtinuta 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. 153<sup>16</sup> 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 Administrație, sa participe la alte firme ca asociati cu raspundere nelimitata.

## **ART. 14 COMITETUL CONDUCATORILOR**

### **14.1. Comitetul Conducatorilor**

Conducerea, organizarea si coordonarea activitatii curente a bancii este asigurata de catre directorii (conducatorii) bancii (Director General si Directorii Generali Adjuncti), numiti de catre Consiliul de Administratie si care, impreuna, formeaza Comitetul Conducatorilor.

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. Fiecare dintre conducatorii bancii este de drept investit cu drepturile, obligatiile si responsabilitatile pe care prevederile legislatiei relevante si Actul Constitutiv le dau in sarcina sa, pentru activitatile pe care le coordoneaza potrivit organigramei bancii. Conducatorii pot, in temeiul mandatului primit, sa delege parte din atributiile primite, intr-un mod clar si transparent, catre comitete specifice/alte structuri sau individual catre directori executivi sau 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.

Angajarea Bancii in privinta operatiunilor patrimoniale cit si a celor legate de activitatea curenta se va face in conformitate cu prevederile reglementarilor interne.

#### **ART. 15. AUDITORII FINANCIARI**

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 PricewaterhouseCoopers Audit SRL**, cu sediul in Bucuresti, sector 2, str. Barbu Vacarescu nr. 301-311, Cladirea Lakeview, etajul 6/1, inregistrata la ORC sub nr. J40/17223/1993, avand cod unic de inregistrare 4282940.

#### **ART. 16 DESPRE REGISTRE, BILANT SI REPARTIZAREA PROFITULUI**

a. Banca va asigura tinerea registrelor cerute in baza reglementarilor legale aplicabile;

b. Consiliul de Administratie este obligat sa puna la dispozitia actionarilor informatii privind structura actionariatului bancii si informatii privind deliberarile din Adunariile Generale si sa elibereze la cerere, pe cheltuielile acestora, extrase de pe aceste documente.

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.

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, si directorilor (conducatorilor) bancii, 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 aloca 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 cuvenit actionarilor se face in lei in conformitate cu dispozitiile legale in vigoare. La cererea actionarilor straini dividendul cuvenit 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. 17 UNITATI TERITORIALE**

Banca va infiinta filiale, sucursale, agentii, puncte de lucru 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. 18 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. Membrii Consiliului de Administratie, conducatorii precum si toti angajatii Bancii, indiferent de functie, sint obligati sa respecte reglementarile legale in vigoare, inclusiv cele referitoare la pastrarea secretului profesional in domeniul bancar

## **ART. 19 RELATIILE CU BANCA NATIONALA**

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

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

c. Banca va permite Bancii Nationale a Romaniei sa-i examineze evidentele, conturile si operatiunile, exclusiv pentru indeplinirea scopurilor supravegherii bancare.

## **ART. 20 FUZIUNEA**

Banca va putea fuziona cu una sau mai multe banci in urma unei decizii corespunzatoare a Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor luate în conformitate cu acest Act Constitutiv, publicata in Monitorul Oficial si cu indeplinirea formalitatilor prevazute de lege și de reglementările emise de BNR in acest scop.

## **ART. 21 DIZOLVAREA**

Banca se va putea dizolva in cazurile prevazute de lege și de reglementările emise de BNR. Dizolvarea se va inscrie in Registrul Comertului si se va publica in Monitorul Oficial.

Din momentul in care se hotareste dizolvarea, administratorii nu mai pot face noi operatiuni. In caz contrar ei ramin personal si solidar raspunzatori pentru operatiunile noi intreprinse.

## **ART. 22 LICHIDAREA**

In caz de dizolvare, Banca intra in lichidare, operatiune care se executa de lichidatori, sub controlul auditorilor.

Decizia respectiva a Adunarii Generale sau sentinta judecatoreasca ce ii tine locul se depune la Registrul Comertului pentru a fi inscrisa si pentru a se publica in Monitorul Oficial.

Lichidatorii au aceleasi raspunderi ca si administratorii. Daca intreprind noi operatiuni bancare ce nu sint necesare scopului lichidarii, ei sint personal si solidar raspunzatori de exercitarea acestora.

La terminarea lucrarilor, lichidatorii intocmesc bilantul final, in care se arata partea ce revine fiecarei actiuni din repartizarea activului net.

Bilantul semnat de lichidatori si insotit de raportul auditorilor se depune la Registrul Comertului pentru inregistrare si pentru a fi publicat in Monitorul Oficial.

Prevederile prezentului Act Constitutiv se completeaza cu dispozitiile Codului Civil, ale Legii privind societatile comerciale, legii bancare si alte reglementari legale aplicabile.

Prezentul act constitutiv a fost actualizat la data de 26.04.2017 in urma Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor din data de 26.04.2017.

**Consiliul de Administratie,**

**Presedinte  
Horia CIORCILA**