



CABINET PREȘEDINTE EXECUTIV NR. 187/08.04.2014

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.**  
**SOCIETATE ADMINISTRATĂ ÎN SISTEM DUALIST**  
Bd. Regina Elisabeta nr. 5, Sector 3, București, cod 030016  
Înmatriculată la Registrul Comerțului: J40/90/1991  
Înmatriculată la Registrul Bancar  
Nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999  
Cod Unic de Înregistrare: RO 361757  
Înregistrată la Registrul de evidență a prelucrărilor  
de date cu caracter personal sub nr. 3776 și 3772  
Capital Social: 1.625.341.614,50 lei  
SWIFT: RNCB RO BU  
Site: [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro), Email: [contact.center@bcr.ro](mailto:contact.center@bcr.ro)  
InfoBCR: 0800.801.BCR (0800.801.227),  
apelabil gratuit din orice rețea națională;  
+4021.407.42.00 apelabil din străinătate la tarif normal  
Site: [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro), Email: [contact.center@bcr.ro](mailto:contact.center@bcr.ro)

## **COMPLETARE A CONVOCĂRII ADUNĂRILOR GENERALE ALE ACȚIONARILOR BANCI COMERCIALE ROMANE - SA**

În temeiul prevederilor art. 117<sup>1</sup> din Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 17 din Actul constitutiv al BCR S.A., având în vedere solicitarea înaintată de acționarul majoritar EGB Ceps Holding GmbH, în calitate de acționar ce deține 93,57% din capitalul social al BCR, Comitetul executiv al BCR SA, completează ordinele de zi ale Adunărilor generale extraordinare și ordinare ale acționarilor BCR SA, convocate la sediul din București, Calea Victoriei nr. 15, Sector 3, în ziua de **28 aprilie 2014**, ora 14.30, respectiv ora 15.00.

**A.** Ordinea de zi a adunării generale extraordinare a acționarilor BCR SA la capitolul I – Materiale pentru aprobare, după punctul 1.1. al ordinii de zi se completează cu un nou punct, astfel :

„1.1.a) Completarea Actului Constitutiv art. 10 – Activități conexe, lit. a) cu următoarele activități :

- Colectarea creanțelor în contul sau și/sau în contul filialelor sale și/sau al terților (cod CAEN 6419)
- Desfasurarea de activități imobiliare (administrare și tranzacții) în contul filialelor bancii și/sau al grupului din care face parte acționarul majoritar al bancii (Cod CAEN 6832, 6831)

potrivit proiectului de Act Constitutiv, anexat, modificat și completat în integralitate.

**B.** Ordinea de zi a adunării generale ordinare a acționarilor BCR SA la capitolul I – Materiale pentru aprobare, după punctul 1.3. al ordinii de zi se completează cu un nou punct, astfel :

“1.4. Numirea auditorului financiar extern al BCR pe 2014.”

Data de referință pentru acționarii îndreptățiți să participe și să voteze în Adunarea generală extraordinară a acționarilor și în Adunarea generală ordinară a acționarilor este **13 aprilie 2014**.

În cazul în care pe data de 28 aprilie 2014 nu se întrunește cvorumul pentru validitatea deliberărilor, se convoacă a doua Adunare generală extraordinară, respectiv ordinară a acționarilor Băncii Comerciale Române SA pentru ziua de **29 aprilie 2014** ora **14.30**, respectiv ora **15.00** la sediul din București, Calea Victoriei nr. 15, Sector 3, cu aceleași ordine de zi.

Convocarea Adunărilor Generale ale Acționarilor BCR SA, a fost publicată în Monitorul Oficial al României Partea a-IV-a nr. 1961/28.03.2014, în ziarul de circulație națională „România Liberă” din 28.03.2014 și pe pagina de internet a BCR. Toate celelalte puncte de pe ordinele de zi rămân neschimbate.

**PREȘEDINTE EXECUTIV  
TOMAS SPURNY**

## **ACTUL CONSTITUTIV AL BANCII COMERCIALE ROMANE S.A.**

societate administrată în sistem dualist, cu sediul în București, Bd. Regina Elisabeta nr.5, sector 3, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, cod unic de înregistrare 361757  
înregistrată în registrul instituțiilor de credit al Băncii Naționale a României sub nr. RB-PJR-40-008  
(Actualizat în baza Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de [•], în vederea publicării în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a)

### **CAPITOLUL I Dispoziții generale**

#### **Articolul 1. Denumirea legală și comercială, forma juridică, legislația aplicabilă, sigla**

- 1.1. Denumirea legală și comercială a societății este Banca Comercială Română S.A.. În cuprinsul prezentului Act Constitutiv, Banca Comercială Română S.A. va fi denumită "**Banca**".
- 1.2. Banca este o persoană juridică română, organizată și funcționând în conformitate cu legislația română în vigoare, în special legislația privind societățile comerciale și legislația bancară, și în conformitate cu prezentul Act Constitutiv ca o societate comercială pe acțiuni, administrată în sistem dualist, legal autorizată de Banca Națională a României ("**BNR**") ca instituție de credit română.
- 1.3. În cadrul oricărei forme de publicitate, a oricărui document oficial, contract sau orice alt fel de documente, inițialele, sigla, emblema sau orice alte asemenea semne sau simboluri ale Băncii vor fi folosite doar de către Bancă, filialele, sucursalele, reprezentanțele și agențiile acesteia.
- 1.4. Răspunderea Băncii este garantată cu patrimoniul Băncii, iar acționarii Băncii vor răspunde în limita acțiunilor subscrise.
- 1.5. Patrimoniul Băncii nu poate fi grevat cu datorii sau cu orice alte obligații personale ale acționarilor Băncii.

#### **Articolul 2. Sediul social și sediile secundare**

- 2.1 Sediul social și sediul real al Băncii este situat la adresa B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, București, România.
- 2.2 Sediul social sau sediul real al Băncii poate fi mutat la orice altă adresă, exclusiv în România.
- 2.3 Banca are și poate înființa, în România și în străinătate, sedii secundare care nu au personalitate juridică cum ar fi sucursale, agenții, reprezentanțe, precum și filiale care au personalitate juridică în conformitate cu prezentul Act Constitutiv și cu legislația privind societățile comerciale și cea bancară.

#### **Articolul 3. Durata**

- 3.1 Banca este înregistrată și funcționează pe o perioadă nedeterminată.
- 3.2 Banca își poate înceta activitatea în conformitate cu prevederile în vigoare din legislația privind societățile comerciale și cea bancară.

### **CAPITOLUL II Capitalul social și capitalul propriu al Băncii**

#### **Articolul 4. Capitalul social și acțiunile**

- 4.1 Capitalul social al Băncii, integral subscris și vărsat în numerar de acționari, este de 1.625.341.614,50 RON, împărțit în 16.253.416.145 acțiuni nominative, ordinare, cu o valoare nominală de 0,1 RON/acțiune.
- 4.2 Acțiunile emise de Bancă sunt nominative, ordinare, emise în formă dematerializată prin înscrierea în registrul acționarilor și au valoare nominală egală, conferind drepturi egale proprietarilor lor.
- 4.3 Fiecare acțiune emisă de Bancă, achitată și deținută de un acționar (altul decât Banca) conferă un vot în adunările generale ale acționarilor, cu excepția cazului în care acționarii decid ca Banca să emită acțiuni preferențiale fără drept de vot.
- 4.4 Acțiunile sunt indivizibile și Banca recunoaște un singur acționar pentru fiecare acțiune. În cazul în care o acțiune este proprietatea indiviză a mai multor persoane, acestea vor trebui să desemneze un reprezentant în vederea exercitării drepturilor care derivă din dreptul de proprietate asupra acțiunii respective.
- 4.5 Deținerea a una sau mai multe acțiuni emise de Bancă echivalează cu acceptarea de către respectivul deținător a dispozițiilor prezentului Act Constitutiv.

## **Articolul 5. Majorarea/reducerea capitalului social**

- 5.1 Capitalul social al Băncii poate fi majorat prin hotărârea adunării generale a acționarilor, în conformitate cu prevederile aplicabile din legislația privind societățile comerciale și cea bancară.
- 5.2 Prin excepție de la prevederile art. 5.1 de mai sus, oricând o majorare de capital este necesară pentru conformarea cu cerințele prudențiale prevăzute de normele Băncii Naționale a României sau cu orice alte prevederi legale, Comitetul Executiv este autorizat, pentru o perioadă de (5) ani de la data înregistrării prezentului Act Constitutiv actualizat la Registrul Comerțului, să majoreze capitalul social al Băncii cu o valoare care să nu depășească, cumulată pe toată perioada menționată anterior, suma de 162.534.161,45 RON, prin una sau mai multe emisiuni de acțiuni.
  - 5.2.1 În sensul prezentului Articol 5.2, capitalul social autorizat este de 1.787.875.775,95 RON (**“Capital Social Autorizat”**).
  - 5.2.2 Exclusiv în vederea majorării capitalului social în conformitate cu prevederile Art. 5.2, Comitetului Executiv îi este conferită, pentru fiecare dintre majorările de capital social realizate până la nivelul Capitalului Social Autorizat, competența de a decide restrângerea sau ridicarea dreptului de preferință al acționarilor Băncii, în conformitate cu legea aplicabilă și sub condiția ca o astfel de restrângere sau ridicare a dreptului de preferință să fie justificată de constrângerile de timp cu privire la implementarea respectivei majorări a capitalului social.
- 5.3 Acțiunile nu pot fi emise la un preț de emisiune mai mic decât valoarea nominală. Cu toate acestea, acțiunile pot fi emise cu o primă de emisiune la valoarea nominală.
- 5.4 Cu excepția cazurilor în care sunt aplicabile dispozițiile Art. 5.2.2, acțiunile emise în cazul unei majorări de capital social vor fi oferite cu prioritate acționarilor Băncii în vederea exercitării dreptului de preferință, în conformitate cu prevederile legale aplicabile. În cazul în care, după expirarea perioadei de exercitare a dreptului de preferință, noile acțiuni emise nu au fost subscrise în totalitate, acțiunile rămase nesubscrise vor putea fi anulate sau oferite altor investitori români sau străini, în conformitate cu hotărârea organului societar competent pentru aprobarea majorării capitalului social. În cazul în care acțiunile nesubscrise sunt oferite publicului, Banca va respecta prevederile legale cu privire la ofertele publice în sensul legislației privind piețele de capital.
- 5.5 Reducerea capitalului social se va realiza în conformitate cu prevederile legale aplicabile și va respecta în permanență nivelul minim al capitalului social impus de legislația bancară.
- 5.6 Dacă Comitetul Executiv al Băncii constată că, din cauza pierderilor, activul net, calculat ca totalul activelor minus totalul datoriilor Băncii, reprezintă mai puțin de ½ din capitalul social subscris, acesta va

convoca adunarea generală extraordinară a acționarilor pentru a decide majorarea capitalului social, reducerea capitalului social sau dizolvarea Băncii.

- 5.7 Când reducerea capitalului social este motivată de pierderi, capitalul social poate fi redus doar prin reducerea numărului de acțiuni emise sau prin reducerea valorii nominale a acțiunilor; în acest caz reducerea prin restituirea către acționari a unei părți din aporturile aduse la capitalul social este interzisă.
- 5.8 O hotărâre privind reducerea capitalului social va cuprinde, în mod clar, motivele pentru care se face această reducere și procedeul ce va fi utilizat pentru implementarea acesteia.

#### **Articolul 6. Registrul acționarilor**

- 6.1 Banca ține evidența acțiunilor în registrul acționarilor, numerotat, ștampilat și sigilat, în conformitate cu legea română, registru ținut de Bancă.
- 6.2 Registrul acționarilor este actualizat prin grija Comitetului Executiv. Registrul acționarilor cuprinde, printre altele:
- (i) datele de identificare ale fiecărui acționar: prenume, nume/ denumirea societății, codul numeric personal / codul fiscal, domiciliul/ sediul social;
  - (ii) numărul și tipul de acțiuni deținute de fiecare acționar;
  - (iii) modalitatea de dobândire a dreptului de proprietate (cumpărare, donație, moștenire etc.);
  - (iv) data la care fiecare dintre acționari a fost înregistrat în registrul acționarilor;
  - (v) orice sarcină instituită asupra unei părți sau asupra tuturor acțiunilor deținute de un acționar, indicând, de asemenea, și numele creditorului în favoarea căruia a fost instituită respectiva sarcină; și
  - (vi) datele de identificare ale reprezentanților acționarilor (cedenți / cesionari) în cazul transferului de acțiuni.
- 6.3 În relația dintre Bancă și acționarii acesteia, dreptul de proprietate asupra acțiunilor se naște numai prin și de la data înregistrării în registrul acționarilor a acționarului respectiv. Orice transfer de acțiuni care nu este înregistrat în registrul acționarilor nu va produce nici un efect juridic față de Bancă, care nu îl va recunoaște pe cesionar ca și acționar al Băncii.
- 6.4 Orice modificare a datelor de identificare sau de contact incluse în registrul acționarilor trebuie comunicată de către acționari printr-o scrisoare adresată Comitetului Executiv, împreună cu documentele justificative referitoare la modificările datelor indicate mai sus. Banca nu va fi responsabilă de efectele generate de neactualizarea datelor înregistrate în registrul acționarilor, exceptând cazul în care respectivele modificări au fost comunicate în conformitate cu prezentul Art. 6.3.
- 6.5 Orice certificat de acționar emis de Bancă în beneficiul acționarilor, în conformitate cu legea aplicabilă, va avea caracter pur informativ și nu va reprezenta în niciun moment un titlu de proprietate asupra acțiunilor respective pentru persoana care deține certificatul acționarului.

#### **Articolul 7. Transferul acțiunilor**

- 7.1 Dreptul de proprietate asupra acțiunilor se transferă prin înregistrarea operată în registrul acționarilor, semnată de vânzător și de cumpărător sau de reprezentanții acestora.
- 7.2 În cazul transferului cu titlu universal al acțiunilor (ex. moștenire, fuziune, divizare, desprindere), Comitetul Executiv va înregistra transferul dreptului de proprietate în registrul acționarilor, în baza oricăror documente care atestă transferul cu titlu universal al dreptului de proprietate (ex. certificat de moștenitor, hotărâre judecătorească sau orice altă hotărâre privind aprobarea fuziunii/ divizării/ desprinderii etc.). Comitetul Executiv are dreptul de a solicita orice alte documente care atestă transferul cu titlu universal al acțiunilor.

## Articolul 8. Obligațiunile

- 8.1 Banca poate emite obligațiuni în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile.
- 8.2 În cazul în care Banca intenționează să emită obligațiuni în cadrul unui program de emisiune de obligațiuni pe termen mediu ("**Program MTN**"), adunarea generală extraordinară a acționarilor va decide temenii principali și condițiile Programului MTN, inclusiv dar fără a se limita la limitele generale cu privire la: valoarea maximă a Programului MTN, durata Programului MTN, tipul (public sau privat) și numărul de oferte emise în cadrul Programului MTN, teritorialitatea ofertelor realizate în cadrul Programului MTN, tipurile/structurile obligațiunilor emise; valorile nominale, datele scadente, ratele de dobândă a cuponului și orice alte caracteristici generale ale Programului MTN.
- 8.3 Comitetul Executiv va implementa un Program MTN în limitele stabilite prin hotărârea acționarilor prin care se aprobă Programul MTN, în conformitate cu legislația aplicabilă.

## CAPITOLUL III

### A. Obiectul de activitate al Băncii

#### Articolul 9. Domeniul și obiectul principal de activitate

- 9.1 Principalul domeniu de activitate al Băncii este intermedierea monetară (**Cod CAEN 641**). Activitatea principală a Băncii constă în "alte activități de intermediari monetare" (**Cod CAEN 6419**).
- 9.2 Banca desfășoară activitățile autorizate de Banca Națională a României care sunt specifice următoarelor coduri CAEN:

**Cod CAEN 6419** – alte activități de intermediari monetare;

**Cod CAEN 6492** – alte activități de creditare;

**Cod CAEN 6499** – alte intermediari financiare, nespecificate în alte părți;

**Cod CAEN 6612** – activități de intermediere a tranzacțiilor financiare;

**Cod CAEN 6619** – activități conexe intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii;

**Cod CAEN 6629** – alte activități, conexe activităților asiguratorilor și fondurilor de pensii;

**Cod CAEN 7022** – activități de consultanță pentru afaceri și management;

**Cod CAEN 6420** – activități ale holding-urilor;

**Cod CAEN 6311** - prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe;

**Cod CAEN 7010** - activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate;

**Cod CAEN 6630** – servicii de administrare a fondurilor.

În conformitate cu codurile CAEN menționate anterior, Banca desfășoară următoarele activități principale specifice:

- a) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile;
- b) acordarea de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, inclusiv forfetare;
- c) operațiuni de plăți;
- d) emitere și administrare de instrumente de plată, cum ar fi: carduri de credit, cekuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emitere de monedă electronică;
- e) emitere de garanții și asumare de angajamente;

- f) tranzacționare în cont propriu și/sau în contul clienților, în condițiile legii, cu:
- instrumente ale pieței monetare, cum ar fi: securi, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
  - valută;
  - contracte futures financiare și contracte options;
  - instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii;
  - valori mobiliare și alte instrumente financiare transferabile;
- g) participare la emisiunea de valori mobiliare și alte instrumente financiare, prin subscrierea și plasamentul acestora ori prin plasament și prestarea de servicii legate de astfel de emisiuni;
- h) servicii de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni și achiziții și prestarea altor servicii de consultanță;
- i) administrare de portofolii pentru clienți și consultanță legată de aceasta;
- j) custodie și administrare de instrumente financiare;
- k) intermediere pe piața interbancară;
- l) prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării;
- m) închirierea de casete de siguranță;
- n) operațiuni cu metale prețioase, pietre prețioase și alte obiecte confecționate din metale și pietre prețioase;
- o) dobândirea de participații la capitalul social al altor entități și
- p) orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar cu respectarea reglementărilor din legile speciale care reglementează respectivele activități, respectiv:
- depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții;
  - distribuirea de unități și acțiuni emise de fondurile de investiții și, respectiv, societățile de investiții;
  - activități ca operator autorizat pentru Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare în scopul înregistrării la Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare a garanțiilor reale mobiliare create pentru operațiunile desfășurate de Bancă și/sau operațiunile societăților aparținând aceluiași grup ca Banca;
  - servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte servicii similare pentru terți;
  - activități de depozitare a activelor fondurilor de pensii administrate privat;
  - activități de depozitare a activelor financiare a fondurilor de pensii facultative;
  - agent de marketing al fondurilor de pensii administrate privat și agent de marketing privind prospectele schemei de pensii facultative;
  - acționarea în numele și pe seama altor instituții de credit/ instituții financiare în diverse operațiuni de creditare/finanțare sau alte operațiuni conexe operațiunilor de creditare/finanțare;
  - acționarea în numele și pe seama altor entități pentru promovarea serviciilor acestora către clienții Băncii, în subsidiar cu serviciile și produsele oferite de Bancă.

Operațiunile prevăzute la lit. f), g), h), i) și j) acoperă toate serviciile de investiții financiare prevăzute de legea privind piața de capital și reglementările emise în aplicarea acesteia, în măsura în care aceste operațiuni se referă la instrumentele financiare reglementate de legea privind piața de capital.

## B. Activități conexe activităților principale de afaceri ale Băncii

### Articolul 10. Activități conexe

Pentru realizarea activităților sale principale, Banca poate efectua, de asemenea, următoarele activități conexe:

- a) mandate non-financiare sau operațiuni de comision, în special, în contul altor entități din cadrul grupului din care face parte Banca, aparținând următoarelor coduri CAEN:

**Cod CAEN 6419** - alte activități de intermediari monetare;

**Cod CAEN 6629** - alte activități, conexe activităților asiguratorilor și fondurilor de pensii;

**Cod CAEN 6832** – activități privind administrarea tranzacțiilor imobiliare pe baza de comision sau contract; și

**Cod CAEN 6831** – activități ale agenților imobiliare pe baza de comision sau contract.

În particular, în conformitate cu codurile CAEN menționate mai sus, Banca desfășoară următoarele activități principale specifice:

- efectuarea de operațiuni privind execuția de casă a bugetului statului, în limitele mandatului primit;
  - efectuarea de operațiuni în calitate de agent de asigurare;
  - recuperarea creanțelor în legătură cu titlurile executorii aparținând Băncii și/sau societăților care aparțin grupului Băncii și care desfășoară activități financiare;
  - operațiuni de mandat privind întocmirea documentelor de leasing pentru încheierea contractelor de leasing între Bancă și S.C. BCR Leasing IFN S.A. care sunt finanțate de către Bancă;
  - colectarea creanțelor în contul său și/sau în contul filialelor sale și/ sau al terților; și
  - desfășurarea de activități imobiliare (administrare și tranzacții) în contul filialelor Băncii și/sau al grupului din care face parte acționarul majoritar al Băncii.
- b) prestarea de servicii pentru clienții Băncii care, deși sunt conexe activității principale desfășurate de Bancă, reprezintă o prelungire a operațiunilor bancare:
- **Cod CAEN 7022** (*Activități de consultanță pentru afaceri și management*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să ofere orice tip de servicii de consultanță și /sau orice activități în beneficiul clienței proprii, inclusiv dar fără a se limita la: structura capitalului, restructurarea societății, strategii de business și management (inclusiv management financiar (exceptând impozitele pe profit datorate de companii), management de marketing, management de resurse umane, managementul proceselor de business, managementul altor proiecte (excluzând proiectele de construcții));
  - **Cod CAEN 6420** (*Activități ale holdingurilor*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să achiziționeze, gestioneze și să înstrăineze orice participații sau cote părți de interes în alte societăți și /sau entități în limitele instituite de legislația aplicabilă;
  - **Cod CAEN 7010** (*Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să desfășoare orice activități specifice organizării, operării și conducerii Băncii și de către Bancă a filialelor și sediilor secundare ale acesteia;
  - **Cod CAEN 6311** (*Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să presteze servicii de procesare de date, administrarea bazelor de date și orice alte servicii similare;

- **Cod CAEN 6619** (*Activități conexe intermediarilor financiare, excluzând activitățile specifice asigurărilor și fondurilor de pensii*) și **Cod CAEN 6612** (*Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să presteze următoarele servicii către clientela proprie, incluzând:
    - (i) servicii de evaluare a bunurilor mobile și imobile în vederea stabilirii adecvării acestora la garantarea împrumuturilor, evaluarea prin experți a documentațiilor tehnico - economice și a studiilor de fezabilitate și fezabilitate prezentate de clienți în vederea acordării creditelor pentru investiții;
    - (ii) vânzarea către clienții Băncii a imprimatelor specifice activității bancare.
  - **Cod CAEN 5229** (*Alte activități conexe transporturilor*) și **Cod CAEN 5040** (*Transportul de marfă pe căi navigabile interioare*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să desfășoare operațiuni de colectare și transport de numerar la și de la clienți ai Băncii cu autovehiculele speciale de transport (pentru valori) ale Băncii și cu mijloace de transport navale;
- c) operațiuni de administrare a patrimoniului constând din bunuri mobile și/sau imobile aflate în proprietatea Băncii, dar neafectate desfășurării activităților financiare ale acesteia:
- **Cod CAEN 6810** (*Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii*) – în temeiul căruia Banca are dreptul de a efectua tranzacții cu bunuri mobile și/sau imobile în scopul colectării creanțelor Băncii, precum și vânzarea de bunuri imobile către terți, inclusiv către salariații Băncii, în condițiile legii;
  - **Cod CAEN 8559** (*Alte forme de învățământ n.c.a.*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să organizeze și să desfășoare formarea profesională a personalului în centrele proprii de pregătire, inclusiv asigurarea serviciilor de cazare și masă;
  - **Cod CAEN 5510** (*Hoteluri și alte facilități de cazare similare*) și **Cod CAEN 5610** (*Restaurante*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să asigure servicii de cazare și masă pentru salariați și familiile acestora în centrele de pregătire în perioadele în care nu se desfășoară cursuri de pregătire profesională.
- d) operațiuni cu privire la bunuri imobile / mobile care sunt necesare și sunt folosite pentru desfășurarea serviciilor financiare ale Băncii, corespunzătoare următoarelor coduri CAEN:
- **Cod CAEN 6810** (*Vânzarea și cumpărarea de bunuri imobiliare proprii*);
  - **Cod CAEN 6820** (*Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau în leasing*).
- e) Prestarea de servicii IT pentru Bancă și/ sau pentru societățile care aparțin grupului din care face parte Banca, în temeiul căruia Banca are dreptul să presteze activități și servicii de telecomunicații și IT specifice următoarelor Coduri CAEN:
- **Cod CAEN 6110** (*Activități de telecomunicații prin rețele cu cablu*);
  - **Cod CAEN 5829** (*Activități de editare a altor produse software*);
  - **Cod CAEN 6120** (*Activități de telecomunicații prin rețele fără cablu (exclusiv prin satelit)*);
  - **Cod CAEN 6190** (*Alte activități de telecomunicații*);
  - **Cod CAEN 6201** (*Activități de realizare a soft-ului la comandă (software orientat client)*);
  - **Cod CAEN 6202** (*Activități de consultanță în tehnologia informației*);
  - **Cod CAEN 6203** (*Activități de management (gestiune și exploatare) a mijloacelor de calcul*);
  - **Cod CAEN 6209** (*Alte activități de servicii privind tehnologia informației*);
  - **Cod CAEN 6311** (*Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe*);



- Cod CAEN 6312 (Activități ale portalurilor web);
- Cod CAEN 6399 (Alte activități de servicii informaționale neclasificate în alta parte);

## **CAPITOLUL IV** **Adunările Generale ale Acționarilor**

### **Articolul 11. Tipurile de adunări; atribuții**

- 11.1 Organul de conducere al Băncii este adunarea generală a acționarilor. Adunările generale ale acționarilor sunt ordinare și extraordinare.
- 11.2 Adunarea Generală ordinară a Acționarilor deliberază și ia hotărâri cu privire la următoarele aspecte:
- a) discutarea, aprobarea sau modificarea situațiilor financiare anuale, pe baza rapoartelor Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv și auditorului financiar, inclusiv rapoartele comitetelor Consiliului de Supraveghere, dacă este cazul, și stabilirea distribuirii profiturilor ca dividende, rezerve sau alte distribuiri;
  - b) alegerea și revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere;
  - c) stabilirea remunerației cuvenite membrilor Consiliului de Supraveghere, pentru exercițiul financiar în curs;
  - d) evaluarea activității membrilor Consiliului de Supraveghere și a Comitetului Executiv și descărcarea de gestiune a Comitetului Executiv, pentru exercițiul financiar precedent;
  - e) aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli și, dacă este cazul, a planului de afaceri pentru exercițiul financiar următor;
  - f) aprobarea gajării, închirierii sau închiderii unităților Băncii;
  - g) aprobarea demarării procedurilor legale împotriva membrilor Consiliului de Supraveghere și a auditorului financiar și desemnarea persoanei împuternicite să reprezinte Banca în cadrul procedurilor în fața instanței;
  - h) numirea și revocarea auditorului financiar și stabilirea duratei minime a contractului încheiat cu auditorul financiar; și
  - i) alte aspecte care sunt incluse pe ordinea de zi a ședinței și care sunt de competența Adunării Generale ordinare a Acționarilor în conformitate cu legea.
- 11.3 Adunarea Generală extraordinară a Acționarilor deliberază și adoptă decizii cu privire la următoarele aspecte:
- a) modificarea formei juridice a Băncii;
  - b) reducerea capitalului social;
  - c) majorarea capitalului social, cu excepția cazului în care majorarea este decisă de Comitetul Executiv în conformitate cu prevederile Art. 5.2 din prezentul Act Constitutiv;
  - d) schimbarea obiectului principal de activitate a Băncii, astfel cum este stabilit în art. 9 din prezentul Act Constitutiv;
  - e) fuziunea Băncii cu orice altă societate sau divizarea Băncii;
  - f) lichidarea și dizolvarea Băncii;
  - g) emisiunea de obligațiuni, în conformitate cu prevederile Art. 8 din prezentul Act Constitutiv;
  - h) conversia obligațiunilor dintr-o categorie în alta sau în acțiuni;
  - i) conversia acțiunilor dintr-o categorie în alta;
  - j) aprobarea prealabilă a principalilor termeni și condiții cu privire la orice tranzacție/ serii de tranzacții, având ca obiect achiziția, înstrăinarea, închirierea și /sau grevarea cu sarcini a oricăror active fixe ale

Băncii, a căror valoare contabilă depășește, separat sau împreună, douăzeci și cinci (25) la sută din fondurile proprii ale Băncii, astfel cum au fost înregistrate în ultimele situații financiare anuale;

- k) aprobarea prealabilă a principalilor termeni și condiții ale oricăror acte juridice încheiate de Comitetul Executiv în numele și în contul Băncii, pentru achiziția, vânzarea, închirierea, schimbul și/sau grevarea cu sarcini a activelor Băncii, a căror valoare contabilă depășește cincizeci (50) la sută din valoarea contabilă a activelor Băncii la data încheierii actului juridic, prin raportare la ultimele situații financiare anuale;
- l) dobândirea de către Bancă a propriilor acțiuni, direct sau indirect, în conformitate cu legea, cu excepția cazului în care Banca dobândește propriile acțiuni în cadrul unei operațiuni societare, cum ar fi, de exemplu, exercitarea de către un acționar a dreptului de a se retrage din Bancă, în condițiile legii;
- m) orice modificare a Actului Constitutiv al Băncii;
- n) orice ofertă publică de acțiuni emise de Bancă sau admiterea acestora la tranzacționare pe orice piață reglementată/ sistem alternativ de tranzacționare;
- o) orice dobândire sau înstrăinare de către orice membru al/membri ai Comitetului Executiv sau ai Consiliului de Supraveghere, în nume propriu, a unor active de la sau către Bancă, a căror valoare depășește 10% din valoarea activelor nete ale Băncii;
- p) alte aspecte care sunt incluse pe ordinea de zi a adunării și intră în atribuțiile Adunării Generale extraordinare a Acționarilor, potrivit legii.

11.4 Următoarele atribuții sunt delegate Comitetului Executiv și hotărârile în acest sens pot fi luate sub condiția avizării prealabile de către Consiliului de Supraveghere:

- a) majorarea capitalului social, în conformitate cu prevederile Art. 5.2 din prezentul Act Constitutiv;
- b) modificarea obiectului de activitate al Băncii, în conformitate cu prevederile Art. 10 din prezentul Act Constitutiv;
- c) mutarea sediului social al Băncii la orice altă locație din România.

## **Articolul 12. Convocarea adunărilor generale ale acționarilor**

- 12.1 Adunările generale ale acționarilor sunt convocate de către Comitetul Executiv de câte ori este necesar. Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor se întrunește cel puțin o dată pe an, în termen de cinci (5) luni de la încheierea exercițiului financiar.
- 12.2 Adunarea generală se va întruni, după expirarea a cel puțin 30 de zile de la publicarea convocării în Monitorul Oficial al României, la data indicată în convocator pentru prima sau cea de-a doua convocare a adunării.
- 12.3 Convocatorul conținând informațiile minime stabilite de lege va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, și într-un cotidian de largă circulație și pe pagina de internet a Băncii.
- 12.4 Unul sau mai mulți acționari reprezentând, individual sau împreună, cel puțin 5% din capitalul social, pot solicita Comitetului Executiv, printr-o cerere scrisă, completarea ordinii de zi, astfel cum a fost publicată, cu noi puncte, în termen de 15 zile de la publicarea convocatorului în Monitorul Oficial.
- 12.5 În măsura în care solicitarea de completare a ordinii de zi întrunește toate condițiile legale, Comitetul Executiv va republica convocatorul cu ordinea de zi actualizată în conformitate cu Art. 12. 3 de mai sus, cu cel puțin 10 zile înainte de data stabilită pentru adunarea indicată în convocator pentru prima întrunire a adunării.
- 12.6 Comitetul Executiv convoacă de îndată adunarea generală a acționarilor, la cererea acționarilor reprezentând, individual sau împreună, cel puțin 5% din capitalul social, sub condiția ca cererea de a convoca adunarea să se refere la probleme care intră în aria de competențe a adunării acționarilor. În acest caz, adunarea generală va fi convocată în termen de 30 de zile și se va întruni în termen de 60 de zile de la data înregistrării respectivei scrisori de solicitare la Bancă.
- 12.7 Nu se va putea adopta nicio hotărâre asupra unor probleme care nu au fost incluse în convocatorul publicat, cu excepția cazului în care toți acționarii Băncii sunt prezenți personal sau prin reprezentați la adunare și niciunul dintre aceștia nu se opune sau nu contestă hotărârea.

## **Articolul 13. Accesul la informații în legătură cu o adunare a acționarilor**

- 13.1 Convocatorul pentru adunarea acționarilor va cuprinde locul și data la care va avea loc adunarea, precum și ordinea de zi care va detalia în mod expres toate punctele care vor fi supuse dezbaterii în cadrul adunării.
- 13.2 Situațiile financiare anuale, rapoartele anuale ale Comitetului Executiv și ale Consiliului de Supraveghere, precum și propunerea de distribuire a dividendelor vor fi puse la dispoziția acționarilor la sediul social al Băncii și vor fi publicate pe pagina de internet a Băncii începând de la data publicării convocatorului adunării generale ordinare a acționarilor.
- 13.3 Fiecare Acționar poate adresa în scris întrebări Comitetului Executiv cu privire la activitatea Băncii înainte de data la care va avea loc adunarea, iar răspunsurile la aceste întrebări vor fi oferite în timpul ședinței. În plus, Comitetul Executiv poate opta să posteze răspunsurile la întrebările acționarilor pe pagina de internet a Băncii în secțiunea "Întrebări Frecvente".
- 13.4 În cazul în care convocatorul conține o propunere de desemnare a membrilor Consiliului de Supraveghere, Banca va pune la dispoziția acționarilor informații cu privire la numele, domiciliul și calificarea profesională a persoanelor nominalizate ca și candidați pentru poziția de membru în Consiliul de Supraveghere și această listă va putea fi consultată și completată de acționari până cu patru (4) zile lucrătoare înainte de data adunării din prima convocare.
- 13.5 Când ordinea de zi a adunării cuprinde și propuneri de modificare a Actului Constitutiv, convocatorul va conține textul integral al respectivelor propuneri.

#### **Articolul 14. Formalități prealabile exercitării dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor**

- 14.1 Numai acționarii înregistrați în registrul acționarilor al Băncii la data de referință stabilită de Comitetul Executiv au dreptul să participe și să voteze la adunările generale ale acționarilor care au fost convocate.
- 14.2 Toți acționarii pot participa la adunările generale personal (în cazul persoanelor juridice prin reprezentatul(tii) legal(i)) sau prin reprezentare, în baza unei procuri speciale acordate în mod expres pentru respectiva adunare generală a acționarilor (prima sau a doua convocare). Un acționar poate desemna orice persoană ca reprezentant, cu excepția membrilor Comitetului Executiv, Consiliului de Supraveghere sau a funcționarilor Băncii. Procurile vor fi depuse la Bancă de către acționarii care intenționează a participa prin reprezentare, cu cel puțin două (2) zile lucrătoare înainte de data adunării acționarilor din prima convocare. Acționarii și reprezentanții acestora vor prezenta un act de identitate și o procură, după caz, în vederea participării la adunarea generală a acționarilor.
- 14.3 La data și la ora indicată în convocator pentru adunarea acționarilor la prima convocare, președintele Comitetului Executiv („**Președintele CE**”), în calitate de președinte al adunării, va deschide ședința după constatarea îndeplinirii formalităților de convocare și a cerințelor cu privire la cvorum. Președintele Comitetului Executiv va prezida adunarea generală a acționarilor. În absența Președintelui Comitetului Executiv, ședința va fi deschisă și prezidată de un membru al Consiliului de Supraveghere, în ordinea următoare: Președintele Consiliului de Supraveghere ("**Președintele CS**"), Vice-președintele Consiliului de Supraveghere și ceilalți membri ai Consiliului de Supraveghere, în ordinea vârstei (descrescător).
- 14.4 Președintele de ședință poate desemna, din cadrul personalului Băncii, unul sau mai mulți secretari tehnici care vor avea următoarele sarcini: (i) redactarea procesului verbal cu privire la cvorum și îndeplinirea tuturor formalităților legale și statutare pentru întrunirea legală a adunării acționarilor, (ii) participarea la toate operațiunile desfășurate de secretarii de ședință.
- 14.5 Adunarea generală a acționarilor desemnează dintre acționarii care participă la adunare, personal sau prin reprezentare, unul până la trei secretari care verifică lista de prezenta a acționarilor, partea de capital pe care o reprezintă fiecare acționar, procesul verbal întocmit de secretarii tehnici de ședință și îndeplinirea tuturor formalităților impuse prin lege și Actul Constitutiv pentru tinerea adunării, după care se trece la dezbaterile problemelor înscrise pe ordinea de zi.
- 14.6 Dacă, la data primei convocări, cvorumul minim nu este întrunit, adunarea se va întruni în cadrul celei de-a doua convocări la data, la ora și la locația indicate în convocatorul publicat.
- 14.7 Membrii Comitetului Executiv, precum și membrii Consiliului de Supraveghere participă la adunările generale ale acționarilor în calitate de invitați, fără a avea drept de vot, cu excepția cazului în care participă la adunări în calitate de acționari.
- 14.8 Hotărârile din cadrul adunării generale a acționarilor vor fi adoptate prin vot deschis, cu excepția cazului în care următoarele probleme se supun votului acționarilor (vot secret): numirea și revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere, numirea, revocarea sau demiterea auditorilor financiari ai Băncii, adoptarea unei hotărâri pentru angajarea răspunderii membrilor Consiliului de Supraveghere sau ai Comitetului Executiv.

**Articolul 15. Cvorum și majoritate**

15.1 Cerințele generale de cvorum și majoritate pentru adunările generale ale acționarilor Băncii, la prima și la a doua convocare, sunt după cum urmează:

- a) pentru adunarea generală ordinară a acționarilor la prima convocare – adunarea este legal întrunită dacă acționarii reprezentând cel puțin  $\frac{1}{2}$  din numărul total al drepturilor de vot sunt prezenți sau reprezentați și hotărârile sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate;
- b) pentru adunarea generală ordinară a acționarilor la a doua convocare – adunarea este legal întrunită indiferent de numărul acționarilor participanți și hotărârile sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate;
- c) pentru adunarea generală extraordinară a acționarilor la prima convocare - adunarea este legal întrunită dacă acționarii reprezentând cel puțin  $\frac{3}{4}$  din numărul total al drepturilor de vot sunt prezenți sau reprezentați și hotărârile sunt adoptate cu un număr de voturi care reprezintă cel puțin  $\frac{1}{2}$  din numărul total al drepturilor de vot; și
- d) pentru adunarea generală extraordinară a acționarilor la a doua convocare – adunarea este legal întrunită dacă acționarii reprezentând cel puțin 35% din numărul total al drepturilor de vot sunt prezenți sau reprezentați și hotărârile sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate.

15.2 Cerințele speciale de majoritate pentru adunările generale ale acționarilor Băncii privind adoptarea hotărârilor în anumite probleme sunt după cum urmează:

- a) revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere (la prima convocare):
  - ✓ cel puțin  $\frac{2}{3}$  din drepturile de vot exprimate de acționarii prezenți personal sau prin reprezentanți;
- b) schimbarea obiectului principal de activitate al Băncii și reducerea capitalului social:
  - ✓ cel puțin  $\frac{2}{3}$  din voturile exprimate de acționarii prezenți personal sau prin reprezentanți;
- c) modificarea formei juridice, fuziunea, divizarea, desprinderea, lichidarea și dizolvarea Băncii, când este necesară aprobarea acționarilor:
  - ✓ cel puțin  $\frac{3}{4}$  din numărul total de drepturi de vot;
- d) majorarea capitalului social inclusiv prin intermediul unei oferte publice inițiale în vederea admiterii la tranzacționarea acțiunilor la Bursa de Valori din București, cu excepția cazului în care majorarea de capital este implementată de Comitetul Executiv, în conformitate cu prevederile Art. 5.2 din prezentul Act Constitutiv:
  - ✓ cel puțin  $\frac{3}{4}$  din numărul total de drepturi de vot;
- e) dobândirea, înstrăinarea, închirierea și/sau grevarea cu sarcini a activelor fixe ale Băncii, a căror valoare contabilă depășește, separat sau cumulată, douăzeci și cinci (25) la sută din fondurile proprii ale Băncii astfel cum au fost înregistrate în ultimele situații financiare anuale:
  - ✓ cel puțin  $\frac{3}{4}$  din numărul total de drepturi de vot;
- f) aprobarea prealabilă a principalilor termeni și condiții a oricăror acte juridice încheiate de Comitetul Executiv pentru și în numele Băncii pentru dobândirea, înstrăinarea, închirierea, schimbul sau grevarea cu sarcini a activelor Băncii, a căror valoare contabilă depășește cincizeci (50) la sută din valoarea contabilă a activelor Băncii la data încheierii actului juridic prin raportare la ultimele situații financiare anuale;
  - ✓ cel puțin  $\frac{3}{4}$  din numărul total de drepturi de vot;
- g) modificări ale Art. 15.2 c) – f) și 27.3 din prezentul Act Constitutiv:
  - ✓ cel puțin  $\frac{3}{4}$  din numărul total de drepturi de vot;
- h) majorarea capitalului social prin majorarea valorii nominale a acțiunilor:
  - ✓ unanimitate.

**Articolul 16. Formalități ulterioare exercitării dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor**

16.1 Secretarul sau secretarii (după caz) adunării generale a acționarilor redactează procesul verbal al adunării, care este semnat de Președintele CE sau de altă persoană care prezidează adunarea, precum și de secretarul sau secretarii (după caz) adunării generale a acționarilor. Aceste procese verbale consemnează îndeplinirea formalităților de convocare, data și locul adunării generale a acționarilor, acționarii prezenți sau reprezentați, numărul acțiunilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați,

rezumatul dezbaterilor și hotărârile adoptate și, la cererea acționarilor, declarațiile făcute de acești acționari în cadrul ședințelor. La procesul verbal se anexează toate documentele referitoare la convocarea adunării, precum și lista de prezență a acționarilor.

- 16.2 Procesul verbal semnat de președinte și de secretarul sau secretarii de ședință se înregistrează în registrul adunărilor generale ale acționarilor.
- 16.3 Hotărârile adunării generale a acționarilor se depun, în termen de cincisprezece (15) zile de la data adunării generale a acționarilor, la Oficiul Național al Registrului Comerțului și vor fi publicate în Monitorul Oficial și pe pagina de internet a Băncii.
- 16.4 Hotărârile adoptate de adunarea generală a acționarilor în conformitate cu legea și cu Actul Constitutiv sunt obligatorii și pentru acționarii care nu au participat la ședință sau au votat împotriva respectivelor hotărâri.
- 16.5 Acționarii care nu au votat în favoarea propunerilor de:
- (a) modificare a obiectului principal de activitate al Băncii,
  - (b) mutare a sediului social al Băncii în străinătate,
  - (c) modificare a formei juridice a Băncii,
  - (d) fuziune, desprindere, divizare a Băncii
- au dreptul de a se retrage din calitatea de acționari ai Băncii și de a solicita Băncii cumpărarea acțiunilor lor. Dreptul de retragere poate fi exercitat în termen de 30 de zile de la data publicării hotărârii adunării generale în Monitorul Oficial, Partea a IV-a, în cazurile prevăzute la punctele (a) – (c) de mai sus sau de la data la care hotărârea acționarilor a fost adoptată în cazul menționat la punctul (d) de mai sus.
- În cazurile în care, în conformitate cu legea aplicabilă, nu este necesară adoptarea unei hotărâri a acționarilor pentru fuziune/desprindere/divizare, acționarii Băncii care nu sunt în favoarea fuziunii/desprinderii/divizării, își pot exercita dreptul de retragere în termen de 30 de zile de la data publicării fuziunii/ desprinderii/ divizării, în conformitate cu dispozițiile legale relevante.
- Prețul care va fi plătit de către Bancă pentru acțiunile care fac obiectul dreptului de retragere va fi stabilit de un expert autorizat independent, ca valoarea medie rezultată prin cel puțin două metode de evaluare recunoscute de legea aplicabilă la data evaluării.

## **CAPITOLUL V**

### **Consiliul de Supraveghere**

#### **Articolul 17. Organizarea**

- 17.1 Banca este administrată în sistem dualist, de către un Comitet Executiv supravegheat de un Consiliu de Supraveghere, în conformitate cu legea societăților comerciale și legislația bancară în vigoare și cu prezentul Act Constitutiv.
- 17.2 Consiliul de Supraveghere este format din șapte (7) membri numiți de adunarea generală ordinară a acționarilor pentru un mandat de maximum trei ani, cu posibilitatea de a fi re-aleși pentru mandate ulterioare de maximum trei ani.
- 17.3 Candidații pentru funcția de membru în Consiliul de Supraveghere pot fi nominalizați de către acționari sau de către ceilalți membri în funcție ai Consiliului de Supraveghere.
- 17.4 Membrii Consiliului de Supraveghere trebuie să îndeplinească condițiile generale prevăzute de legislația în vigoare, dar și condițiile speciale aferente unei astfel de funcții, stipulate de legea societăților comerciale, legea bancară și de regulamentele BNR, dar și de orice altă lege europeană, periodic și după caz.
- 17.5 În cazul unui post vacant în cadrul Consiliului de Supraveghere, Consiliul de Supraveghere va alege un membru provizoriu până la întrunirea adunării generale ordinare a acționarilor, având pe ordinea de zi numirea unui membru al Consiliului de Supraveghere. Comitetul Executiv convoacă, cât mai curând posibil, o adunare generală ordinară a acționarilor, în conformitate cu prevederile Articolului 12, având pe ordinea de zi alegerea membrilor pentru ocuparea pozițiilor vacante de membri în Consiliul de Supraveghere. Membrii nou desemnați își vor îndeplini mandatul în Consiliul de Supraveghere pentru perioada și în condițiile stabilite de adunarea generală a acționarilor.
- 17.6 Președintele CS și Vicepreședintele CS sunt aleși de Consiliul de Supraveghere dintre membrii Consiliului de Supraveghere.
- 17.7 Președintele CS este autorizat să convoace și să stabilească ordinea de zi a ședințelor Consiliului de Supraveghere cu deplină cooperare și asistență din partea Comitetului Executiv al Băncii. Dacă se solicită de către Președintele CS, Comitetul Executiv pune la dispoziția Consiliului de Supraveghere toate materialele și documentele necesare pentru ședința Consiliului de Supraveghere. Președintele CS

prezidează toate ședințele Consiliului de Supraveghere și are toate acele atribuții și responsabilități stabilite în prezentul Act Constitutiv sau prin Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere (**“Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere”**). În cazul în care Președintele CS sau Vicepreședintele CS nu pot fi prezenți sau le este interzis să voteze, ceilalți membri ai Consiliului de Supraveghere vor alege un președinte de ședință, care va avea aceleași drepturi și obligații ca și Președintele CS, cu excepția dreptului de veto prevăzut la Art. 18.9, care este un drept exclusiv al Președintelui CS.

## Articolul 18. Funcționarea

- 18.1 Consiliul de Supraveghere se va întruni în ședințe periodice, convocate de Președintele CS, o dată la fiecare trei (3) luni. Convocarea pentru adunările periodice se trimite membrilor Consiliului de Supraveghere cu cel puțin șapte (7) zile calendaristice înainte de data propusă pentru adunarea periodică.
- 18.2 La ședințele periodice ale Consiliului de Supraveghere, Comitetul Executiv depune și prezintă rapoarte scrise cu privire la operațiunile derulate, precum și registrul proceselor verbale ale ședințelor Comitetului Executiv. Rapoartele sunt puse la dispoziția membrilor Consiliului de Supraveghere înainte de data ședinței Consiliului de Supraveghere, împreună cu convocatorul pentru aceste ședințe.
- 18.3 Când situația o impune, se pot convoca ședințe speciale ale Consiliului de Supraveghere fie de către: (i) Președintele CS sau de Vicepreședintele CS la solicitarea motivată a doi (2) membri ai Consiliului de Supraveghere sau la solicitarea Comitetului Executiv; sau (ii) doi (2) membri ai Consiliului de Supraveghere, în cazul în care Președintele CS sau Vicepreședintele CS nu convoacă adunarea în baza solicitării motivate sau a solicitărilor acestora, după caz.
- 18.4 Convocările pentru ședințele Consiliului de Supraveghere vor fi transmise în scris, prin curier, scrisoare recomandată sau poștă electronică și vor include ordinea de zi propusă împreună cu materialele suport, locația ședinței și orice altă documentație suplimentară, după cum Președintele CS sau Vicepreședintele CS, după caz, va considera necesar. Ședințele Consiliului de Supraveghere pot fi ținute, în orice moment, fără convocare, dacă toți membrii Consiliului de Supraveghere sunt prezenți sau dacă cei care nu sunt prezenți au renunțat în mod expres, în scris, la cerința de a primi notificarea ședinței în scris.
- 18.5 Consiliul de Supraveghere poate ține ședințe prin conferință telefonică sau video, prin corespondență sau prin alte mijloace de comunicare la distanță care întrunesc cerințele tehnice necesare pentru a asigura identificarea participanților, participarea efectivă a acestora la adunările Consiliului de Supraveghere și retransmiterea deliberărilor în mod continuu. Conținutul proceselor verbale întocmite în urma unei astfel de ședințe a Consiliului de Supraveghere prin teleconferință, video conferință, corespondență sau orice alte mijloace de comunicare la distanță, se va confirma în scris de către toți membrii Consiliului de Supraveghere care au participat la ședință.
- 18.6 Consiliul de Supraveghere este legal întrunit dacă cel puțin patru (4) dintre membrii Consiliului de Supraveghere sunt prezenți, iar deciziile se pot lua cu votul afirmativ al majorității membrilor Consiliului de Supraveghere.
- 18.7 Membrii Consiliului de Supraveghere pot fi reprezentați la ședințele Consiliului de Supraveghere prin alți membri ai Consiliului de Supraveghere mandatați printr-o procură specială, cu toate acestea, un membru prezent poate reprezenta doar un alt membru al Consiliului de Supraveghere în cadrul unei ședințe. Procura va fi depusă la Bancă înainte de ședința Consiliului de Supraveghere.
- 18.8 În ceea ce privește orice hotărâre a Consiliului de Supraveghere, în cazul parității voturilor, Președintele CS va avea votul decisiv.
- 18.9 Membrii Comitetului Executiv participă la ședințele Consiliului de Supraveghere doar în calitate de invitați, fără drept de vot. Consiliul de Supraveghere poate, în orice moment, să solicite oricărui sau tuturor membrilor Comitetului Executiv prezenți la ședința Consiliului de Supraveghere să părăsească ședința.
- 18.10 Pentru fiecare ședință a Consiliului de Supraveghere se întocmește proces verbal de ședință, care conține, printre altele, numele participanților, ordinea de zi a ședinței, discuțiile purtate, deciziile luate, numărul voturilor exprimate și orice opinii separate. Procesele verbale se înregistrează în registrul ședințelor Consiliului de Supraveghere și se semnează în conformitate cu procedurile stabilite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere.

## Articolul 19. Competențe și Atribuții

- 19.1 Consiliul de Supraveghere supraveghează, administrează și coordonează activitatea Comitetului Executiv și respectarea legislației aplicabile, a Actului Constitutiv și a hotărârilor adunării generale a acționarilor. Consiliul de Supraveghere are următoarele atribuții principale:
- exercită controlul permanent asupra conducerii Băncii de către Comitetul Executiv;
  - numește și revocă membrii Comitetului Executiv, inclusiv pe Președintele CE, stabilind competențele Comitetului Executiv, termenii și condițiile mandatului acestora, stabilind atribuțiile fiecăruia dintre membri și aprobând remunerația acestora;
  - verifica conformitatea operațiunilor de management cu legea aplicabilă, cu Actul Constitutiv și cu hotărârile adoptate în cadrul adunării generale a acționarilor; și
  - raportează, cel puțin anual, adunării generale a acționarilor, cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată.
- 19.2 Consiliul de Supraveghere are următoarele competențe și atribuții speciale:
- reprezintă Banca în relația cu Comitetul Executiv;
  - alege și revocă Președintele CS și Vicepreședintele CS;
  - revizuieste și avizează propunerile Comitetului Executiv ce urmează a fi incluse pe ordinea de zi și supuse aprobării adunărilor generale ale acționarilor;
  - stabilește comitete consultative formate din cel puțin doi (2) membri ai Consiliului de Supraveghere, ale căror îndatoriri includ desfășurarea de investigații și elaborarea de recomandări pentru Consiliul de Supraveghere, în domenii precum auditul, remunerarea membrilor Comitetului Executiv, ai Consiliului de Supraveghere și a personalului Băncii, nominalizarea de candidați pentru diferitele posturi de conducere sau alte arii expres prevăzute de legea aplicabilă;
  - aprobă regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere și regulamentele de organizare și funcționare ale comitetelor consultative create de Consiliul de Supraveghere;
  - aprobă regulamentul de organizare și funcționare a Comitetului Executiv („**Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv**”); și
  - orice alte competențe stabilite în mod expres prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere.
- 19.3 Consiliul de Supraveghere nu poate să își asume și nici nu i se pot delega atribuții de conducere a Băncii. Cu toate acestea, pentru următoarele tipuri de operațiuni, va fi obligatoriu consimțământul scris al Consiliului de Supraveghere anterior implementării respectivelor operațiuni de către Comitet Executiv, după cum și dacă este specificat în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere și/sau în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv:
- stabilirea strategiilor generale, a politicilor, procedurilor, regulamentelor de funcționare și a altor norme interne ale Băncii precum și orice modificare a acestora;
  - aspecte ce privesc filialele Băncii;
  - aspecte ce privesc atribuțiile delegate acestuia, conform celor prevăzute în Art. 11.4 de mai sus;
  - aspecte referitoare la auditul intern și extern al Băncii;
  - tranzacții, investiții, contracte, acorduri, aranjamente încheiate de Bancă sau asumarea de obligații de către Bancă, a căror valoare depășește anumite praguri;
  - trecerea pe cheltuieli a pierderilor, a căror valoare depășește anumite praguri;
  - acorduri între Bancă și sindicat, inclusiv contractul colectiv de muncă;
  - externalizarea serviciilor;
  - materiale care se depun pentru a fi aprobate de acționari în adunarea generală a acționarilor; și
  - înființarea și închiderea de sedii secundare ale Băncii în Uniunea Europeană și/sau state terțe.

Detalii suplimentare cu privire la tipuri specifice de operațiuni, precum și pragurile a căror depășire impune acordul Consiliului de Supraveghere pentru implementarea operațiunilor, sunt incluse în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere și în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv.

## CAPITOLUL VI

### Directorat (denumit în continuare Comitetul Executiv)

#### Articolul 20. Organizarea Comitetului Executiv

- 20.1 Comitetul Executiv este compus din minimum trei (3) membri și maximum șapte (7) membri desemnați de Consiliul de Supraveghere pentru un mandat de maximum patru ani, cu posibilitatea de a fi realeși

- pentru mandate ulterioare de maximum patru ani. Consiliul de Supraveghere va decide numărul membrilor care vor forma Comitetul Executiv, număr care va fi întotdeauna impar.
- 20.2 În cazul unei poziții vacante în cadrul Comitetului Executiv, Consiliul de Supraveghere va proceda fără întârziere la numirea unui nou membru. Membrul nou desemnat va activa în Comitetul Executiv, pentru durata și în conformitate cu condițiile stabilite de Consiliul de Supraveghere.
- 20.3 Membrii Comitetului Executiv trebuie să îndeplinească condițiile generale prevăzute de legislația în vigoare, precum și condițiile speciale referitoare la managerii băncii, prevăzute în legea bancară și în reglementările Băncii Naționale a României, dar și în orice altă lege europeană, periodic și după caz.
- 20.4 Președintele CE are și alte atribuții și îndatoriri decurgând din Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv.
- 20.5 În cazul în care membrii Comitetului Executiv sunt angajați ai Băncii, contractul individual de muncă al acestora se suspendă pe perioada mandatului.
- 20.6 Remunerația membrilor Comitetului Executiv se va aproba de către Consiliul de Supraveghere.

### **Articolul 21. Funcționarea Comitetului Executiv**

- 21.1 Comitetul Executiv este legal întrunit dacă majoritatea membrilor săi sunt prezenți, iar hotărârile se adoptă cu votul afirmativ al majorității membrilor Comitetului Executiv, cu excepția cazurilor menționate la Secțiunea 21.4 și Articolul 23 de mai jos, când este necesară unanimitatea voturilor tuturor membrilor Comitetului Executiv.
- 21.2 Membrii Comitetului Executiv pot fi reprezentați la ședințele Comitetului Executiv de către alți membri ai Comitetului Executiv în baza unei procuri speciale. Cu toate acestea, un membru prezent poate reprezenta doar un singur membru al Comitetului Executiv în cadrul unei ședințe.
- 21.3. Comitetul Executiv poate tine ședințe prin prezența fizică a membrilor la sediul Băncii sau la locația specificată în convocator, sau prin conferințe telefonice sau video sau prin alte mijloace de comunicare la distanță care îndeplinesc cerințele tehnice necesare pentru a asigura identificarea participanților, participarea efectivă a acestora la ședințele Comitetului Executiv și retransmiterea deliberărilor în mod continuu. Pentru evitarea oricărui dubiu, se consideră a fi un mijloc valabil de comunicare la distanță, orice mijloace electronice care asigură informarea și notificarea permanentă și imediată a ședințelor Comitetului Executiv cu privire la dezbaterile și observațiile prezentate de ceilalți membri ai Comitetului Executiv.
- 21.4. Fără a aduce atingere celor de mai sus, Comitetul Executiv poate adopta decizii prin corespondență, fără formalități de convocare și fără a fi necesare ținerea unei ședințe, în anumite cazuri excepționale justificate de urgența situației și de interesul Băncii. Cu toate acestea, nicio astfel de procedură nu poate fi utilizată pentru hotărârile referitoare la situațiile financiare anuale sau la capitalul social al Băncii.

### **Articolul 22. Competențe și atribuții**

- 22.1 Conducerea Băncii revine în exclusivitate Comitetului Executiv, care îndeplinește actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția atribuțiilor rezervate de lege în sarcina Consiliului de Supraveghere sau a adunărilor generale ale acționarilor. Conducerea operativă a Băncii este asigurată de către Comitetul Executiv, ale cărui atribuții și responsabilități sunt stabilite prin legislația aplicabilă, precum și prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv.
- 22.2 Președintele CE și ceilalți membri ai Comitetului Executiv au competențele și atribuțiile stabilite de lege și astfel cum acestea sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv.
- 22.3 Comitetul Executiv va avea următoarele atribuții principale, printre altele:
- (a) să convoace adunările generale ale acționarilor, în conformitate cu legea și prezentul Act Constitutiv;
  - (b) înființarea și închiderea sediilor secundare ale Băncii din România: sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte unități fără personalitate juridică;
  - (c) să îndeplinească atribuțiile stabilite la Art. 19.3 din prezentul Act Constitutiv, sub condiția aprobării prealabile de către Consiliul de Supraveghere;
  - (d) să prezinte către Consiliul de Supraveghere situațiile financiare anuale și raportul anual, imediat după ce aceste documente au fost întocmite;
  - (e) să informeze în mod corespunzător Consiliul de Supraveghere, astfel încât să permită Consiliului de Supraveghere să își îndeplinească atribuțiile într-o manieră eficientă și să pună la dispoziția acestuia orice alte informații sau documente solicitate;



- (f) să comunice în timp util Consiliului de Supraveghere orice informație cu privire la evenimente care pot avea o influență semnificativă asupra situației Băncii;
  - (g) să informeze Consiliul de Supraveghere cu privire la toate abaterile descoperite în exercițiul atribuțiilor acestuia; și
  - (h) să creeze comitete după cum se considera necesar și corespunzător. Aceste comitete vor avea competențele și autoritatea stabilite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv și prin regulamentele de organizare și funcționare ale respectivelor comitete.
- 22.4 Alte competente și atribuții specifice ale Comitetului Executiv sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului Executiv.

### Articolul 23. Atribuții de reprezentare

- 23.1 În relația cu terțe părți, Banca este reprezentată și angajată prin semnătura comună a două persoane după cum urmează:
- (a) doi membri ai Comitetului Executiv;
  - (b) două persoane / funcții autorizate, în mod unanim, de către toți membrii Comitetului Executiv, în conformitate cu legislația în vigoare aplicabilă societăților comerciale și băncilor, precum și în conformitate cu regulile interne ale Băncii.
- 23.2 Fără a aduce atingere celor de mai sus, Banca poate fi reprezentată și angajată prin semnătura unei singure persoane / funcții numită unanim de către toți membrii Comitetului Executiv, dacă și după cum se va detalia în continuare în reglementările și/sau normele interne ale Băncii, în următoarele situații:
- (a) în cazul ipotecilor mobiliare și imobiliare încheiate de Bancă în cursul normal al activității acesteia: încheierea, modificarea și/sau efectuarea oricăror formalități necesare și/sau recomandate (cereri de înregistrare, radiere, modificare a înregistrării) în fața oricărei autorități și/sau instituții relevante (inclusiv, dar fără limitare la birourile de carte funciară, Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare („**AEGRM**”), etc.);
  - (b) în cazul oricărei operațiuni care trebuie înregistrată în AEGRM(ex. cesiunea de creanțe) și/sau la birourile de carte funciară (ex. contracte de închiriere): efectuarea oricăror formalități necesare și/sau recomandate (cereri de înregistrare, radiere, modificare a înregistrării);
  - (c) în cazul documentelor operaționale aflate în atribuțiile AEGRM și legate de capacitatea AEGRM de operator autorizat;
  - (d) în cazul plăților care sunt derulate prin sistemele electronice de plăți, care permit în mod automat utilizarea semnăturii electronice aparținând doar unei singure persoane autorizate.
  - (e) în legătură cu orice formalități și/sau cerințe legale și/sau de reglementare care trebuie efectuate și/sau îndeplinite în fața oricărei autorități și/sau instituții publice prin utilizarea unei singure semnături electronice și/sau olografe;
  - (f) în cazul contractelor de servicii financiare încheiate prin utilizarea mijloacelor de comunicare la distanță; și
  - (g) în cazul contractelor de cont curent și de depozit.
- 23.3 Toate persoanele îndreptățite prin lege să reprezinte Banca în relațiile cu părți terțe vor fi înregistrate la Registrul Comerțului.

## CAPITOLUL VII Conduită

### Articolul 24. Confidențialitate

- 24.1 Membrii Consiliului de Supraveghere, membrii Comitetului Executiv și toți angajații Băncii au obligația de a păstra confidențialitatea asupra tuturor informațiilor confidențiale care privesc activitățile și operațiunile Băncii, astfel cum este cerut prin legislația aplicabilă și prin contractele de muncă sau de consultanță.
- 24.2 Membrii Consiliului de Supraveghere și membrii Comitetului Executiv au o obligație de diligență și loialitate față de Bancă. Aceste obligații vor fi respectate în interesul acționarilor Băncii și al persoanelor care au un interes în bunul mers al activității Băncii.

## CAPITOLUL VIII Controlul Financiar

### Articolul 25. Auditorii financiari

- 25.1 Banca va încheia un contract de prestare a serviciilor de audit financiar cu un auditor financiar care va fi o firmă internațională de audit cu reputație internațională, autorizată de Camera Auditorilor Financieri din România.
- 25.2 Contractul de prestare a serviciilor de audit financiar va cuprinde, printre altele, obligația auditorului financiar de a prezenta adunării generale a acționarilor un raport anual împreună cu opinia sa, conform legii, cu privire la operațiunile financiare efectuate de Bancă în exercițiul financiar anterior.

#### **Articolul 26. Exercițiul financiar și situațiile financiare**

- 26.1 Exercițiul financiar al Băncii începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie ale fiecărui an calendaristic.
- 26.2 Banca va ține contabilitatea în lei românești și va întocmi situațiile financiare în conformitate cu legea aplicabilă.

#### **Articolul 27. Politica privind dividendele**

- 27.1 Acțiunile emise de Bancă dau drept la dividende din profiturile stabilite în conformitate cu situațiile financiare anuale ale Băncii aprobate de adunarea generală a acționarilor, cu excepția acțiunilor teaurizate (proprie) deținute de Bancă și a acțiunilor care nu au fost vărsate, care nu au atașat un drept la dividende.
- 27.2 Profitul rămas după plata impozitelor datorate va fi distribuit, în baza hotărârii adunării generale a acționarilor, pentru constituirea de fonduri, plata de dividende și pentru alte scopuri.
- 27.3 În măsura permisă de legislația aplicabilă și de regulamentele BNR, cel puțin 40% din profitul anual net determinat în conformitate cu Standardele Financiare de Raportare vor fi aprobate pentru distribuirea către acționari sub formă de dividende.
- 27.4 Dividendele se distribuie acționarilor proporțional cu participația acestora în capitalul social vărsat.
- 27.5 Dividendele se plătesc în termenele stabilite de adunarea generală a acționarilor, însă nu mai târziu de 6 luni de la data aprobării situațiilor financiare anuale pentru exercițiul financiar încheiat, sub sancțiunea plății de penalități.

#### **Articolul 28. Registrele societății**

Comitetul Executiv se va asigura că Banca ține toate registrele impuse de legislația aplicabilă.

### **CAPITOLUL VIII Diverse**

#### **Articolul 29. Restructurări corporative**

Fuziunea, dizolvarea, divizarea și lichidarea Băncii se efectuează în condițiile și cu respectarea procedurilor prevăzute de legislația aplicabilă în vigoare.

Prevederile prezentului Act Constitutiv se completează cu dispozițiile legale în vigoare.