

ACTUL ADITIONAL NR....
LA ACTUL CONSTITUTIV AL
BĂNCII COMERCIALE ROMÂNE S.A.

Articol unic: Se modifica integral actul constitutiv al Bancii Comerciale Romane SA autentificat sub nr.1334/27.04.2004 cu modificarile si completarile ulterioare, si care va avea urmatorul continut:

**„ ACTUL CONSTITUTIV AL
BĂNCII COMERCIALE ROMÂNE S.A.**

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Articolul 1

1.1. Banca Comercială Română S.A. este organizată potrivit legii ca societate pe acțiuni și funcționează în conformitate cu prezentul Act Constitutiv, cu legislația aplicabilă referitoare la societățile comerciale precum și cu legislația bancară în vigoare.

1.2. În cuprinsul prezentului Act Constitutiv Banca Comercială Română S.A. este denumită „Banca”.

Articolul 2

2.1. Sediul social al Băncii este în București, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, Sector 3, România.

2.2. În cadrul oricărei forme de publicitate, document oficial, contract sau orice alte asemenea documente, inițialele, sigla, emblema sau orice alte asemenea semne sau simboluri ale Băncii sunt folosite numai de către Bancă, filialele, sucursalele, reprezentanțele sau agențiile acesteia.

2.3. Banca are și poate înființa în România și în străinătate sedii secundare fără personalitate juridică denumite sucursale, agenții, reprezentanțe, precum și filiale ce sunt persoane juridice în conformitate cu prezentul Act Constitutiv, cu legea societăților comerciale și cu legislația bancară.

2.4. Banca este organizată în sistem dualist, în conformitate cu legislația bancară și comercială în vigoare.

Articolul 3

3.1. Durata de funcționare a Băncii este nedeterminată.

3.2. Banca își poate înceta activitatea în conformitate cu prevederile legii societăților comerciale și a legislației bancare în vigoare.

CAPITOLUL II

Capitalul și fondurile Băncii

Articolul 4

Capitalul social subscris și vărsat al Băncii este de 792.468.750,00 LEI, împărțit în 792.468.750 acțiuni nominative în valoare de 1 LEU fiecare, deținute de Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Societățile de Investiții Financiare „Banat-Crișana”, „Moldova”, „Transilvania”, „Muntenia” și „Oltenia”, precum și de alți acționari minoritari - persoane fizice și juridice -, în conformitate cu prevederile legale.

Articolul 5

5.1. Acțiunile emise în vederea majorării capitalului social nu pot avea o valoare nominală mai mică decât valoarea nominală a acțiunilor existente și vor fi emise către persoane fizice și juridice din România și din străinătate, potrivit legii. Adunarea Generală a Acționarilor stabilește nivelul de majorare a capitalului social și criteriile de subscriere.

5.2. Acțiunile emise de Bancă sunt acțiuni nominative. Acțiunile nominative sunt emise în formă dematerializată și sunt înscrise în registrul acționarilor. Registrul acționarilor cuprinde, după caz: numele, prenumele, codul numeric personal, domiciliul acționarilor persoane fizice sau denumirea, sediul, numărul de înmatriculare și codul unic de înregistrare al acționarilor persoane juridice, precum și vărsămintele efectuate de acționari pentru acțiunile subscrise.

5.3. Certificatele de acționar atestă numai calitatea de acționar al Băncii a posesorului acestora și sunt emise conform Legii privind societățile comerciale, astfel cum aceasta a fost modificată și completată (denumite în continuare „Certificate de Acționar”).

5.4. Certificatele de Acționar sunt emise în termen de maxim treizeci (30) de zile de la data primirii unei cereri scrise din partea unui acționar și sunt semnate de doi membri ai Directoratului (denumit în continuare „Comitet Executiv”).

5.5. Acțiunile emise de Bancă sunt de valoare egală și conferă posesorilor drepturi egale.

5.6. Dreptul de proprietate asupra acțiunilor se transmite prin declarație făcută în registrul acționarilor, semnată de către vânzător și cumpărător sau de către reprezentanții acestora.

Articolul 6

6.1. Fiecare acțiune plătită conferă titularului său: dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor, dreptul de a participa la împărțirea profitului astfel cum este stabilit de către Adunarea Generală a Acționarilor, dreptul de a participa la împărțirea activelor în cazul lichidării Băncii, precum și orice alt drept sau obligație prevăzute de legislația în vigoare.

6.2. Acțiunile sunt indivizibile, iar Banca recunoaște doar un singur proprietar pentru fiecare acțiune. În cazul în care o acțiune este proprietatea indiviză a mai multor persoane, acestea vor trebui să delege un reprezentant în vederea exercitării drepturilor ce derivă din dreptul de proprietate, în conformitate cu prevederile Articolului 10 din prezentul Act Constitutiv.

- 6.3. Acțiunile sunt purtătoare de dividende, determinate în raport cu profitul realizat de Bancă, în conformitate cu Articolul 39 din prezentul Act Constitutiv.
- 6.4. Banca ține evidența acțiunilor într-un registru numerotat, ștampilat și sigilat, în conformitate cu prevederile legale, care se păstrează de Bancă.
- 6.5. Deținerea de acțiuni înseamnă, implicit, acceptarea Actului Constitutiv al Băncii.
- 6.6. Obligațiile Băncii sunt garantate cu patrimoniul Băncii, iar acționarii vor fi ținute răspunzătoare numai în limita valorii acțiunilor subscrise.
- 6.7. Patrimoniul Băncii nu poate fi grevat de datorii sau alte obligații personale ale acționarilor.
- 6.8. Reducerea capitalului social se hotărăște de Adunarea Generală a Acționarilor, în conformitate cu prevederile legale aplicabile. Propunerea de reducere a capitalului social se comunică acționarilor de către Comitet Executiv cu cel puțin treizeci (30) de zile înainte de data Adunării Generale a Acționarilor.
- 6.9. Hotărârea de reducere a capitalului social se publică în Monitorul Oficial și trebuie să respecte cerințele legale privind minimumul de capital social, să indice motivele pentru care se face reducerea, precum și procedeele ce va fi utilizat pentru efectuarea ei.

CAPITOLUL III

A. Obiectul de activitate al Băncii

Articolul 7

7.1 Principalul domeniu de activitate al Băncii este „intermedierea monetară” (**Cod CAEN 651**). Activitatea principală a Băncii constă în „alte activități de intermediere monetară” (**Cod CAEN 6512**).

7.2 Potrivit autorizației emise de Banca Națională a României, Banca desfășoară următoarele activități:

- a) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile (cod CAEN 6512);
- b) acordarea de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, inclusiv forfetare (cod CAEN 6512);
- c) operațiuni de plăți (cod CAEN 6512);
- d) emiterea și administrarea de mijloace de plată, cum ar fi: cărți de credit, cecuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emiterea de monedă electronică (cod CAEN 6512);
- e) emiterea de garanții și asumarea de angajamente (cod CAEN 6512);
- f) tranzacționare în cont propriu și/sau pe contul clienților, în condițiile legii, cu (cod CAEN 6512):
 - instrumente ale pieței monetare, cum ar fi: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
 - valută;
 - contracte futures și options financiare;
 - 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 (cod CAEN 6712);
- 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 (cod CAEN 6713);
- i) administrare de portofolii ale clienților și consultanță legată de aceasta (cod CAEN 6712);
- j) custodie și administrare de instrumente financiare (cod CAEN 6512);
- k) intermediere pe piața interbancară (cod CAEN 6512)
- l) prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării (cod CAEN 6512);
- m) închirierea de casete de siguranță (cod CAEN 6512);
- n) operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea (cod CAEN 6512);
- o) dobândirea de participații la capitalul altor entități (cod CAEN 7415) și
- p) alte activități sau servicii, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități, după cum urmează:
 - depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții (cod CAEN 6512);
 - distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiții și acțiuni ale societăților de investiții, precum și a altor valori mobiliare (cod CAEN 6523);
 - asigurarea serviciilor de înregistrare la Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare de avize în legătură cu garanții și cu alte operațiuni supuse publicității în care Banca și/sau alte entități din grupul din care Banca face parte sunt părți contractuale (cod CAEN 6713);
 - servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terți (cod CAEN 7230);
 - depozitarea activelor financiare ale fondurilor de pensii facultative (cod CAEN 6713);
 - depozitarea activelor fondurilor de pensii (cod CAEN 6713);
 - distribuirea unităților de fond ale fondurilor de pensii (cod CAEN 6713);
 - operațiuni financiare în mandat (cod CAEN 6512).

Sfera activităților 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, atunci când au ca obiect instrumentele financiare prevăzute în legea respectivă.

B. Activități conexe pentru realizarea obiectului de activitate al Băncii

Articolul 8

Pentru realizarea obiectului de activitate, Banca poate efectua următoarele activități conexe:

- a) operațiuni ne-financiare în mandat sau de comision, în special pe contul altor entități din cadrul grupului din care face parte Banca(cod CAEN 6512);
- b) operațiuni de administrare a patrimoniului constând din bunuri mobile și/sau imobile aflate în proprietatea Băncii, dar neafectate desfășurării activităților financiare (cod CAEN 7012);
- c) prestarea de servicii clienței proprii, după cum urmează:
 - prestări de servicii pentru clientela proprie, inclusiv servicii de evaluare a bunurilor mobile și imobile în vederea admiterii acestora la garantarea împrumuturilor, evaluarea prin experți a documentațiilor tehnico-economice și a studiilor de pre-fezabilitate și fezabilitate prezentate de clienți în vederea acordării creditelor pentru investiții (cod CAEN 6713);
 - operațiuni de colectare și transport de numerar la și de la clienți ai Băncii cu autovehiculele de transport valori ale Băncii și operațiuni de transport naval (cod CAEN 6024 și 6120);
 - vânzarea către clienții Băncii a imprimatelor specifice activității bancare (cod CAEN 6713);
- d) realizarea și furnizarea de programe informatice pentru activitatea proprie sau pentru alte societăți din cadrul grupului de instituții de credit din care face parte Banca (cod CAEN 7221);
- e) efectuarea de tranzacții cu bunuri mobile și imobile în executarea creanțelor Băncii, precum și vânzarea de bunuri imobile către terți, inclusiv către salariații Băncii, în condițiile legii (cod CAEN 7012);
- f) organizarea și realizarea pregătirii profesionale a personalului în centrele proprii de pregătire, inclusiv asigurarea serviciilor de cazare și masă (cod CAEN 8042);
- g) asigurarea serviciilor de cazare și masă pentru salariați și familiile acestora în centrele de pregătire, în perioadele în care nu se desfășoară cursuri profesionale (coduri CAEN 5510, 5530).

CAPITOLUL IV

Adunările Generale ale Acționarilor

Articolul 9

Organul de conducere al Băncii este Adunarea Generală a Acționarilor. Adunările Generale ale Acționarilor sunt ordinare și extraordinare.

Articolul 10

Toți acționarii pot participa la adunările generale personal sau prin reprezentant, în baza unei procuri speciale, în cazul persoanelor fizice, iar în cazul persoanelor juridice prin reprezentanții lor legali sau prin reprezentant în baza unei procuri speciale. Acționarii/reprezentanții acestora vor prezenta un act de identitate și, după caz, mandatul, în vederea participării la Adunarea Generală a Acționarilor.

Articolul 11

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor se întrunește cel puțin o dată pe an, în cel mult cinci luni de la încheierea anului financiar.

Articolul 12

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor deliberează și ia hotărâri cu privire la următoarele aspecte:

- a) discutarea, aprobarea sau modificarea situațiilor financiare anuale, după ascultarea rapoartelor Consiliului de Supraveghere, al Comitetului Executiv și auditorului financiar, inclusiv rapoartele comitetelor Consiliului de Supraveghere dacă este cazul și stabilirea dividendelor, rezervelor sau a altor distribuiri;
- b) alegerea și revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere, conform prevederilor Articolului 23;
- c) stabilirea remunerației convenite membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercițiul în curs;
- d) evaluarea activității membrilor Consiliului de Supraveghere și Comitetului Executiv și descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Supraveghere și Comitetului Executiv pentru exercițiul financiar precedent;
- e) aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli și, dacă este cazul, a programului de activitate pentru exercițiul financiar următor;
- f) aprobarea gajării, închirierii sau desființării unităților Băncii;
- g) aprobarea demarării procedurilor legale împotriva membrilor Consiliului de Supraveghere și desemnarea persoanei împuternicite să reprezinte Banca într-un astfel de proces;
- h) aprobarea și revocarea auditorilor financiari și stabilirea duratei minime al contractului încheiat cu aceștia;
- 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.

Articolul 13

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor deliberează și adoptă decizii cu privire la următoarele aspecte:

- a) reducerea capitalului social;
- b) reîntregirea capitalului social în vederea întrunirii cerințelor prevăzute de lege cu privire la capitalul social minim;
- c) modificarea activității principale a Băncii așa cum acesta este stabilită în Articolul 7 din prezentul Act Constitutiv;
- d) fuziunea cu alte societăți sau divizarea Băncii;
- e) lichidarea și dizolvarea Băncii;
- f) emisiunea de obligațiuni;
- g) conversia acțiunilor dintr-o categorie în alta;
- h) reorganizarea, consolidarea sau actele de dispoziție cu privire la activele fixe atunci când valoarea tranzacțiilor cu acestea depășește douăzeci și cinci (25) la sută din fondurile proprii ale Băncii;
- i) încheierea de contracte, de către membrii Comitetului Executiv, cu privire la achiziția, vânzarea, închirierea, schimbul sau gajarea de active din patrimoniul Băncii, dacă valoarea acestor active depășește cincizeci (50) la sută din valoarea contabilă a activelor Băncii la data încheierii unui asemenea contract;
- j) achiziționarea de către Bancă a propriilor acțiuni, direct sau indirect, în conformitate cu prevederile legii;
- k) modificarea Actului Constitutiv al Băncii;
- l) majorările de capital social necesare pentru realizarea unei oferte publice primare de acțiuni în vederea admiterii la tranzacționare a acțiunilor Băncii pe Bursa de Valori București și
- m) oricare alte aspecte ce sunt incluse pe ordinea de zi a adunării și care intră în atribuțiile Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor potrivit legii.

Articolul 14

14.1 Adunarea Generală a Acționarilor deleaga Comitetului Executiv dreptul de lua decizii cu privire la următoarele aspecte:

- a) majorarea capitalului social necesară pentru respectarea cerințelor prudențiale prevăzute de normele Băncii Naționale a României sau pentru conformarea cu orice alte cerințe legale;
- b) modificarea obiectului de activitate al Băncii așa cum acesta este stabilit în Articolul 8 din prezentul Act Constitutiv;
- c) aprobarea înființării sau desființării de sucursale, agenții și reprezentanțe în România sau în străinătate.

14.2 Implementarea deciziilor Comitetului Executiv cu privire la aspectele prevăzute în Articolul 14.1 necesită aprobarea Consiliului de Supraveghere.

Articolul 15

Cu excepția situației prevăzute în Articolul 16 din prezentul Act Constitutiv, cerințele de cvorum și majoritate de vot pentru Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor și pentru Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor sunt următoarele:

- a) Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor este legal constituită în prezența acționarilor care reprezintă cel puțin o jumătate din capitalul social, iar hotărârile se iau cu majoritatea voturilor afirmative exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la adunare.
- b) În cazul în care Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor nu întrunește condițiile de mai sus, o a doua adunare se va ține în ziua imediat următoare, la aceeași oră, și această Adunare Generală a Acționarilor este legal întrunită indiferent de numărul acționarilor prezenți, iar hotărârile se iau cu majoritatea voturilor afirmative exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la adunare.
- c) Hotărârile Adunării Generale Ordinare în cazul primei convocări, care privesc revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere, trebuie luate cu cel puțin două treimi $2/3$ din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la adunare.
- d) Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor este legal constituită în prezența acționarilor care reprezintă cel puțin trei pătrimi din capitalul social, iar hotărârile se iau cu votul afirmativ al unui număr de acționari care reprezintă cel puțin o jumătate din capitalul social.
- e) În cazul în care Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor nu întrunește condițiile de mai sus, o a doua adunare se va ține în ziua imediat următoare, la aceeași oră, și această Adunare Generală a Acționarilor este legal întrunită în prezența acționarilor reprezentând cel puțin treizeci și cinci (35) la sută din capitalul social, iar hotărârile se iau cu majoritatea voturilor afirmative exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați la adunare.
- f) Hotărârile Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor privind modificările aduse activității principale a Băncii, astfel cum aceasta este reglementată în Articolul 7.1, precum și cele privind reducerea capitalului social al Băncii trebuie luate cu o majoritate de voturi reprezentând cel puțin două treimi ($2/3$) din voturile exprimate de acționarii prezenți sau reprezentați.

Articolul 16

Independent de alte prevederi ale prezentului Act Constitutiv și, în special, prin derogare de la prevederile referitoare la cvorum și majoritate de vot prevăzute în Articolul 15 din prezentul Act Constitutiv, este necesar votul afirmativ al acționarilor cu drept de vot reprezentând cel puțin șaptezeci și cinci (75) la sută din capitalul social al Băncii, pentru:

- a) fuziunea Băncii cu orice altă societate comercială sau divizarea Băncii;
- b) lichidarea și dizolvarea Băncii;
- c) mutarea sediului social al Băncii;
- d) reorganizarea, consolidarea sau actele de dispoziție cu privire la activele fixe atunci când valoarea tranzacțiilor menționate depășește douăzeci și cinci (25) la sută din fondurile proprii ale Băncii;

- e) majorarea capitalului social al Băncii, cu excepția majorărilor de capital social necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale prevăzute de normele Băncii Naționale a României sau pentru conformarea cu orice alte cerințe legale, precum și majorările de capital social necesare pentru realizarea unei oferte publice primare de acțiuni în vederea admiterii la tranzacționare a acțiunilor Băncii pe Bursa de Valori București;
- f) modificarea sau eliminarea prevederilor Articolelor 16, 23.3 și 39.2 din prezentul Act Constitutiv.

Articolul 17

17.1. Adunarea Generală a Acționarilor se convoacă de către Comitetul Executiv, în conformitate cu prevederile prezentului Act Constitutiv.

17.2. Pentru ca adunarea să fie valabil întrunită, convocarea se publică în Monitorul Oficial al României, într-un ziar de mare tiraj și pe pagina web a Băncii cu cel puțin treizeci (30) de zile calendaristice înainte de adunare. Situațiile financiare anuale împreună cu rapoartele Consiliului de Supraveghere, ale Comitetului Executiv și ale auditorului financiar, se depun la sediul social al Băncii și se publică pe pagina web a Băncii pentru a putea fi consultate de acționari, de la data publicării convocării.

17.3. Convocarea va cuprinde locul adunării, care poate fi sediul social al Băncii sau altă locație, data ținerii adunării și ordinea de zi a adunării. Când pe ordinea de zi figurează propuneri pentru modificarea Actului Constitutiv, convocarea trebuie să cuprindă textul integral al propunerilor. Când pe ordinea de zi figurează alegerea membrilor Consiliului de Supraveghere, în convocare se va menționa faptul că lista cuprinzând numele, localitatea de domiciliu și calificarea profesională a persoanelor nominalizate se află la dispoziția acționarilor, putând fi consultată și completată de către aceștia.

17.4. Adunarea Generală a Acționarilor se convoacă de către Comiteul Executiv în treizeci (30) de zile calendaristice de la cererea scrisă a unuia sau mai multor acționari, dacă acest/acești acționar(i) reprezintă cel puțin cinci (5) la sută din capitalul social și dacă cererea cuprinde aspecte ce intră în atribuțiile Adunării Generale a Acționarilor. În acest caz, Adunarea Generală a Acționarilor va avea loc în termen de 60 de zile de la depunerea cererii scrise.

Articolul 18

Acționarii pot fi reprezentați în Adunarea Generală a Acționarilor în baza unei procuri speciale ce va fi depusă la Bancă cu cel puțin două (2) zile lucrătoare înainte de adunarea respectivă.

Articolul 19

19.1. Adunările Generale ale Acționarilor sunt prezidate de Președintele Comitetului Executiv sau, în cazul absenței sale, de un membru al Consiliului de Supraveghere, în următoarea ordine: Președintele Consiliului de Supraveghere, Vice-președintele Consiliului de Supraveghere, ceilalți membri ai Consiliului de Supraveghere, în ordinea vârstei.

19.2. Adunarea Generală a Acționarilor va desemna dintre acționarii prezenți sau dintre reprezentanții acestora, de la unu până la trei secretari care verifică lista de prezență a acționarilor, partea de capital social pe care o reprezintă fiecare acționar, precum și îndeplinirea tuturor formalităților cerute de lege și de Actul Constitutiv pentru ținerea adunării, după care se trece la dezbaterile problemelor înscrise pe ordinea de zi.

19.3. Membrii Comitetului Executiv, precum și membrii Consiliului de Supraveghere participă la ședințele Adunării Generale a Acționarilor ca invitați, fără drept de vot, cu excepția cazului în care participă în calitate de acționari.

Articolul 20

Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor se iau prin vot secret dacă privesc alegerea sau revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere, dacă privesc hotărâri referitoare la răspunderea membrilor Consiliului de Supraveghere sau ai Comitetului Executiv, precum și dacă privesc orice alte aspecte pentru care legea prevede luarea hotărârii prin vot secret. Toate celelalte hotărâri ale Adunării Generale a Acționarilor se iau prin vot deschis.

Articolul 21

21.1. Secretarul/secretarii Adunării Generale a Acționarilor întocmesc un proces-verbal, semnat de Președintele Comitetului Executiv sau de persoana care a prezidat ședința,, precum și de secretarul/secretarii Adunării Generale a Acționarilor. În acest proces-verbal se 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, iar la cererea acționarilor, declarațiile făcute de aceștia în ședință. La procesul – verbal se anexează toate actele referitoare la convocarea adunării, precum și lista de prezență a acționarilor.

21.2. Procesul-verbal, semnat de Președintele și secretarul/secretarii adunării, se trece în registrul Adunării Generale a Acționarilor. Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor se depun în termen de cincisprezece (15) zile de la data Adunării Generale a Acționarilor, pentru a fi înregistrate la Registrul Comerțului și publicate în Monitorul Oficial. În cazul în care aceste hotărâri implică modificări ale Actului Constitutiv, se vor publica atât actul adițional cuprinzând textul integral al clauzelor modificate cât și actul constitutiv în întregime, actualizat,

cuprinzând toate modificările. Aceste hotărâri nu vor fi opozabile terților înainte de îndeplinirea acestor formalități.

21.3 Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor vor fi publicate pe pagina web a Băncii în termen de cincisprezece (15) zile de la data Adunării Generale a Acționarilor.

Articolul 22

22.1. Hotărârile luate de Adunarea Generală a Acționarilor în conformitate cu prevederile legale și cele ale Actului Constitutiv sunt obligatorii și pentru acționarii care nu au luat parte la adunare sau au votat împotriva acestor hotărâri.

22.2. Acționarii care nu sunt de acord cu hotărârile luate de Adunarea Generală a Acționarilor cu privire la modificarea obiectului principal de activitate prevăzut în Articolul 7.1. din prezentul Act Constitutiv, schimbarea formei juridice a Băncii sau fuziunea sau divizarea Băncii, sau cu hotărârea privind schimbarea sediului social al Băncii, au dreptul de a se retrage din poziția de acționar al Băncii și de a obține o remunerație corespunzătoare acțiunilor pe care le posedă, această remunerație reprezentând valoarea medie a acțiunilor acestora stabilită potrivit legii de un expert autorizat, care este membru al Asociației Naționale a Evaluatorilor din România. Odată cu declarația de retragere, acești acționari vor trebui să depună la Bancă și Certificatele de Acționar.

CAPITOLUL V

Consiliul de Supraveghere

Articolul 23

Consiliul de Supraveghere are atribuțiile stabilite acestuia prin lege, prezentul Act Constitutiv și regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere

23.2 Consiliul de Supraveghere este format din șapte (7) membri numiți pe termen de trei (3) ani, cu posibilitatea de a fi aleși pe noi perioade de trei (3) ani.

23.3 Pe întreaga perioadă în care Societățile de Investiții Financiare Banat – Crișana, Moldova, Muntenia, Oltenia și Transilvania (în continuare denumite "**SIF-urile**") dețin împreună cel puțin 20% din capitalul social al Băncii, membrii Consiliului aleși de către Adunarea generală a Acționarilor vor fi nominalizați după cum urmează:

- a) cinci candidați ce urmează a fi aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor vor fi nominalizați de către acționarul deținând cel puțin 50% plus o acțiune din capitalul social al Băncii;
- b) doi candidați ce urmează a fi aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor vor fi nominalizați de SIF-uri, care acționează împreună pentru acest unic scop.

23.4 Președintele Consiliului de Supraveghere este ales de către Consiliul de Supraveghere dintre membrii Consiliului de Supraveghere nominalizați de către acționarul deținând cel puțin 50% plus o acțiune din capitalul social al Băncii.

23.5 Membrii Consiliului de Supraveghere nu pot fi membri ai Comitetului Executiv sau salariați ai Băncii.

23.6. În cazul în care Adunarea Generală a Acționarilor nu alege nicio persoană nominalizată pentru poziția de membru al Consiliului de Supraveghere în conformitate cu Articolul 23.2 sau dacă funcția de membru al Consiliului de Supraveghere devine vacantă datorită oricărui alt motiv, acționarul (acționarii) îndreptățit (îndreptății) să nominalizeze acest membru al (acești membri ai) Consiliului de Supraveghere conform Articolului 23.2 are (au) dreptul exclusiv de a nominaliza altă persoană în locul candidatului astfel respins sau pentru funcția de membru al Consiliului de Supraveghere care a rămas vacantă.

23.7. În situația în care în Consiliul de Supraveghere rămân locuri vacante, Consiliul de Supraveghere are dreptul de a alege noi membri în Consiliul de Supraveghere, pentru ocuparea locurilor rămase vacante până la următoarea Adunare Generală a Acționarilor. Președintele Comitetului Executiv convoacă cât mai curând posibil Adunarea Generală a Acționarilor conform prevederilor din Articolul 17 în vederea alegerii de noi membri ai Consiliului de Supraveghere, cu mențiunea că noii membri ai Consiliului de Supraveghere aleși vor deține funcția în Consiliul de Supraveghere numai până la expirarea mandatului respectiv.

23.8 Consiliul de Supraveghere alege dintre membrii săi Președintele Consiliului de Supraveghere și Vice-președintele Consiliului de Supraveghere. Președintele Consiliului de Supraveghere are dreptul de a convoca (astfel cum se prevede mai jos în Articolul 24 litera (a) din prezentul Act Constitutiv) și stabili ordinea de zi a ședințelor Consiliului de Supraveghere, cu întregul suport și cooperarea Comitetului Executiv al Băncii. La cererea Președintelui Consiliului de Supraveghere, Comitetul Executiv va pune la dispoziția Consiliului de Supraveghere toate materialele și documentele necesare pentru ședința Consiliului de Supraveghere. Președintele Consiliului de Supraveghere prezidează toate ședințele Consiliului de Supraveghere și are orice alte competențe și atribuții stabilite prin prezentul Act Constitutiv sau cum ar putea fi stabilite prin regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere (denumit în continuare Regulamentul Consiliului de Supraveghere). Dacă Președintele Consiliului de Supraveghere sau Vice-președintele Consiliului de Supraveghere nu pot fi prezenți sau le este interzis să voteze, ceilalți membri ai Consiliului de Supraveghere vor alege un președinte pentru ședință, ce va avea aceleași drepturi și obligații ca și Președintele Consiliului de Supraveghere, cu excepția votului decisiv în caz de paritate prevăzut la Articolul 24 litera (b), acesta fiind dreptul exclusiv al Președintelui Consiliului de Supraveghere.

Articolul 24

Ședințele Consiliului de Supraveghere au loc în următoarele condiții și în conformitate cu următoarele cerințe de cvorum și majoritate de vot:

- a) O dată la trei luni va avea loc o ședință periodică a Consiliului de Supraveghere care este convocată de către Președintele Consiliului de Supraveghere. Convocarea pentru ședințele periodice se trimite cu cel puțin șapte (7) zile calendaristice înainte de data propusă pentru ședința periodică. Atunci când este necesar sau la cererea scrisă a doi membri ai Consiliului de Supraveghere, Președintele Consiliului de Supraveghere poate convoca ședințe speciale ale Consiliului de Supraveghere, printr-o convocare trimisă către fiecare membru, cu cel puțin trei (3) zile calendaristice înainte. Convocările pentru Consiliul de Supraveghere se trimit în scris prin curier, prin poștă cu confirmare de primire sau prin poștă electronică și vor include ordinea de zi propusă, împreună cu documentația aferentă, locul ședinței și orice altă documentație suplimentară pe care Președintele Consiliului de Supraveghere o consideră necesară. Ședințele Consiliului de Supraveghere pot fi ținute oricând, fără convocare, dacă toți membrii Consiliului de Supraveghere sunt prezenți sau dacă aceia care nu sunt prezenți renunță în mod expres la dreptul de convocare a ședinței, în scris. Consiliul de Supraveghere poate ține ședințe prin teleconferințe, videoconferințe sau prin corespondență. Conținutul procesului – verbal întocmit după o astfel de ședință ținută prin teleconferință sau videoconferință a Consiliului de Supraveghere va fi confirmat în scris de către toți membrii Consiliului de Supraveghere care au participat la ședință.
- b) Consiliul de Supraveghere este legal întrunit dacă sunt prezenți cel puțin patru (4) din membrii Consiliului de Supraveghere, iar hotărârile sunt luate cu votul afirmativ al majorității membrilor prezenți sau reprezentați ai Consiliului de Supraveghere. Hotărârile cu privire la numirea sau revocarea Președintelui Consiliului de Supraveghere sau Președintelui Comitetului Executiv vor fi luate cu votul afirmativ a majorității membrilor Consiliului de Supraveghere. La luarea oricărei hotărâri a Consiliului de Supraveghere, în caz de paritate a voturilor, Președintele Consiliului de Supraveghere va avea votul decisiv. Membrii Consiliului de Supraveghere pot fi reprezentați la ședințele Consiliului de Supraveghere de către alți membri ai Consiliului de Supraveghere printr-o procură specială, cu toate acestea însă, la o ședință a Consiliului de Supraveghere, un membru prezent poate reprezenta numai un singur membru al Consiliului de Supraveghere. Procura va fi transmisă Băncii înainte de ședința Consiliului de Supraveghere.
- c) La ședințele periodice ale Consiliului de Supraveghere, Comitetul Executiv va prezenta rapoarte scrise despre operațiunile executate și

registru de procese-verbale. Pentru ședințele periodice ale Consiliului de Supraveghere, aceste rapoarte sunt puse la dispoziția membrilor Consiliului de Supraveghere înaintea ședinței Consiliului de Supraveghere, împreună cu convocarea.

- d) Membrii Comitetului Executiv participă la ședințele Consiliului de Supraveghere doar în calitate de invitați, fără drept de vot. Consiliul de Supraveghere, în orice moment, poate cere ca oricare sau toți membrii Comitetului Executiv prezenți la o ședință a Consiliului de Supraveghere să părăsească ședința.
- e) La fiecare ședință se întocmește un proces-verbal, care va cuprinde numele participanților, ordinea de zi, deliberările, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate. Procesul-verbal este înscris în registrul ședințelor Consiliului de Supraveghere și va fi semnat de către Președintele Consiliului de Supraveghere și de unul dintre membrii Consiliului de Supraveghere desemnat în acest sens în ședință, precum și de către secretarul de ședință, în conformitate cu regulile stabilite potrivit Regulamentului de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere.

Articolul 25

25.1 Consiliul de Supraveghere supraveghează, administrează și coordonează activitatea Comitetului Executiv precum și respectarea prevederilor legii, ale Actului Constitutiv și hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor în desfășurarea activității Băncii. În acest sens, Consiliul de Supraveghere are următoarele competențe și atribuții principale:

- a) alegerea Președintelui și Vice-președintelui Consiliului de Supraveghere;
- b) alegerea și revocarea Președintelui și a celorlalți membri ai Comitetului Executiv, stabilirea competențelor Comitetului Executiv, a termenilor și condițiilor mandatului membrilor acestuia, stabilind atribuțiile fiecăruia dintre membri și aprobând remunerația acestora;
- c) analizarea și avizarea aspectelor ce urmează a fi supuse aprobării Adunării Generale a Acționarilor, după caz;
- d) aprobarea structurii organizatorice a Băncii, până la nivelul departamentelor, inclusiv, precum și orice schimbare a acesteia;
- e) aprobarea Regulamentului Consiliului de Supraveghere și a regulamentelor de organizare și funcționare a comitetelor stabilite de Consiliul de Supraveghere (în continuare denumite „**Regulamentele comitetelor Consiliului de Supraveghere**”);
- f) aprobarea regulamentului de organizare și funcționare al Comitetului Executiv;
- g) aprobarea strategiei Băncii, precum și a strategiei fiecărei filiale a Băncii;

- h) aprobarea hotărârilor cu privire la filialele Băncii și societăților în care Banca deține poziție de control, astfel cum se va stabili în Regulamentul Consiliului de Supraveghere;
 - i) aprobarea propunerii de numire a organelor de conducere ale filialelor Băncii și a altor societăți în care Banca deține acțiuni, în conformitate cu Regulamentul Consiliului de Supraveghere;
 - j) aprobarea înțelegerilor încheiate între Bancă și sindicat, inclusiv a Contractului Colectiv de Muncă;
 - k) stabilirea liniilor directe privind politica de personal și de remunerare;
 - l) aprobarea oricăror reglementări interne ale Băncii, prevăzute prin lege sau prin reglementările Băncii Naționale a României în competența acestuia; și
 - m) orice alte atribuții expres prevăzute în lege sau în Actul Constitutiv.
- 25.2 Următoarele tranzacții nu pot fi încheiate fără aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere:
- a) investițiile de capital și înstrăinarea de astfel de participații, în societăți comerciale, financiare și bancare, a căror valoare depășește limitele stabilite în Regulamentul Consiliului de Supraveghere;
 - b) achiziționarea sau vânzarea mijloacelor fixe a căror valoare depășește limitele stabilite în Regulamentul Consiliului de Supraveghere;
 - c) asumarea oricărei obligații de plată ce depășește limitele stabilite în Regulamentul Consiliului de Supraveghere cu privire la concesiuni acordate Băncii sau chirii aferente locațiilor Băncii, precum și închirierea imobilelor proprietatea Băncii a căror valoare depășește limita stabilită prin Regulamentul Comitetului de Supraveghere;
 - d) încheierea de contracte de împrumut ce intră în competența Consiliului de Supraveghere conform dispozițiilor legale aplicabile sau care generează o expunere a Băncii față de un client sau un grup de clienți a căror valoare depășește limitele stabilite prin Regulamentul Comitetului de Supraveghere.

Articolul 26

Membrii Consiliului de Supraveghere nu pot fi salariați și nu pot deține funcția de membru în consiliul de administrație sau consiliul de supraveghere, ori de membru al directoratului sau funcția de auditor financiar la o altă instituție de credit din România.

Articolul 27

Consiliul de Supraveghere poate constitui atâtea comitete după cum consideră necesar și adecvat, dar cel puțin cele a căror constituire este obligatorie conform legii. Atribuțiile acestor comitete vor fi stabilite prin Regulamentul Consiliului de Supraveghere precum și prin regulamentele de organizare și funcționare a respectivelor comitete.

Capitolul VI

Comitetul Executiv

Articolul 28

28.1 Comitetul Executiv este alcătuit din cel puțin trei (3) membri și maximum șapte (7) membri, după cum va stabili Consiliul de Supraveghere, unul dintre aceștia fiind numit Președintele Comitetului Executiv. Președintele și ceilalți membri ai Comitetului Executiv vor avea competențele și atribuțiile stabilite prin lege și prin regulamentul de organizare și funcționare al Comitetului Executiv care este adoptat de către Consiliul de Supraveghere (în continuare denumit „Regulamentul Comitetului Executiv”). În cazul în care membrii Comitetului Executiv sunt salariați ai Băncii, pe întreaga durată a mandatului lor, contractul individual de muncă se suspendă. Remunerația membrilor Comitetului Executiv va fi aprobată de către Consiliul de Supraveghere.

28.2 Durata mandatului Comitetului Executiv este de (patru) 4 ani. La numirea unui membru al Comitetului Executiv, Consiliul de Supraveghere va stabili mandatul acestuia.

28.3 Dacă o funcție de membru al Comitetului Executiv devine vacantă, Consiliul de Supraveghere va numi un nou membru, în conformitate cu prevederile Regulamentului Comitetului Executiv.

28.4 Membrii Comitetului Executiv trebuie să îndeplinească condițiile generale prevăzute de legile în vigoare, precum și condițiile speciale referitoare la conducătorii băncii, prevăzute în legea bancară și în reglementările Băncii Naționale a României. Membrii Comitetului Executiv sunt autorizați să conducă Banca în desfășurarea activității de zi cu zi a acesteia și au puterea și autoritatea de a angaja legal Banca, în conformitate cu prevederile Articolului 32 din prezentul Act Constitutiv.

28.5 Președintele Comitetului Executiv este conducătorul executiv al Băncii. Sub supravegherea și îndrumarea Consiliului de Supraveghere, Președintele Comitetului Executiv este responsabil de conducerea executivă generală a Băncii. Președintele Comitetului Executiv are și alte atribuții și îndatoriri decurgând din Regulamentul Comitetului Executiv.

28.6 Comitetul Executiv este legal întrunit în prezența majorității membrilor săi, iar hotărârile sunt luate cu votul afirmativ al majorității membrilor Comitetului Executiv.

28.7 Membrii Comitetului Executiv pot fi reprezentați la ședințele Comitetului Executiv de către alți membri ai Comitetului Executiv printr-o procură specială, cu toate acestea însă, la o ședință a Comitetului Executiv, un membru prezent poate reprezenta numai un singur alt membru al Comitetului Executiv.

28.8 Conducerea operativă a Băncii este asigurată de către Comitetul Executiv, ale cărui atribuții și responsabilități sunt stabilite prin legislația aplicabilă precum și prin Regulamentul Comitetului Executiv.

28.9 Comitetul Executiv va informa corespunzător Consiliul de Supraveghere pentru ca acesta să își îndeplinească atribuțiile într-un mod eficient și va furniza orice informații și documente solicitate de către Consiliului de Supraveghere.

28.10 Cel puțin o dată la trei luni Comitetul Executiv va prezenta Consiliului de Supraveghere un raport scris, în condițiile art. 24 lit. c) din prezentul Act Constitutiv.

Articolul 29

29.1 Obligațiile și răspunderea membrilor Consiliului de Supraveghere și ai Comitetului Executiv sunt reglementate prin prezentul Act Constitutiv și prin normele aplicabile din legislația aplicabilă.

29.2 Membrii Comitetului Executiv trebuie să informeze Consiliul de Supraveghere cu privire la toate neconformitățile descoperite în exercitarea atribuțiilor lor.

Articolul 30

Membrii Comitetului Executiv nu pot conduce alte bănci sau societăți comerciale. Aceștia nu pot deține participații la alte bănci sau societăți comerciale în calitate de asociați cu răspundere nelimitată (de ex: societăți în comandită simplă sau în comandită pe acțiuni) și nu pot deține calitatea de administrator/membru al consiliului de supraveghere sau director la astfel de societăți, cu excepția cazului când exercită o astfel de poziție cu autorizarea Consiliului de Supraveghere sau în calitate de reprezentanți ai Băncii, în conformitate cu prevederile legale.

Articolul 31

Comitetul Executiv poate constitui comitete după cum consideră necesar și adecvat. Aceste comitete vor avea atribuțiile și competențele stabilite prin Regulamentul Comitetului Executiv, precum și prin regulamentele comitetelor respective.

Articolul 32

Răspunderea Băncii este angajată prin semnătura a oricărui doi membri ai Comitetului Executiv sau a oricărui două persoane autorizate în acest sens de către Comitetul Executiv cu unanimitate de voturi și în conformitate cu legislația în vigoare aplicabilă societăților comerciale și în domeniul bancar precum și cu reglementările interne ale Băncii.

Articolul 33

Toate persoanele care au dreptul de a reprezenta Banca în relațiile cu terțe părți trebuie să fie înregistrate în acest sens la Registrul Comerțului.

CAPITOLUL VII

Controlul financiar

A. Auditorul Financiar

Articolul 34

34.1 Banca va încheia un contract de prestare a serviciilor de audit financiar cu un auditor financiar care va fi o firmă de audit cu reputație internațională, autorizată de Camera Auditorilor Financiar din România.

34.2 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 anul financiar anterior.

B. Registre, situații financiare, profit

Articolul 35

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

Articolul 36

Anul financiar al Băncii începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie al fiecărui an calendaristic.

Articolul 37

Situațiile financiare se întocmesc în condițiile prevăzute de lege și în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate emise de Comitetul pentru Standarde de Contabilitate Internaționale.

Articolul 38

În termen de cincisprezece (15) zile de la data Adunării Generale a Acționarilor, Banca va depune la Registrul Comerțului o copie de pe situațiile financiare, însoțită de raportul Consiliului de Supraveghere, raportul Comitetului Executiv și raportul auditorului financiar, precum și procesul-verbal al Adunării Generale a Acționarilor prin care au fost aprobate aceste situații financiare.

Articolul 39

39.1 Profitul rămas după plata impozitului datorat se repartizează, în conformitate cu hotărârea Adunării Generale a Acționarilor în acest sens, pentru constituirea fondurilor, plata dividendelor și alte destinații.

39.2 În limitele permise de prevederile legale și regulamentele Băncii Naționale a României, cel puțin 40% din profitul anual net, stabilit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, va fi aprobat pentru a fi distribuit acționarilor cu titlul de dividende.

Articolul 40

Aprobarea situațiilor financiare anuale de către Adunarea Generală a Acționarilor nu limitează răspunderea față de Bancă a membrilor Consiliului de Supraveghere, membrilor Comitetului Executiv sau a Auditorului Financiar pentru actele acestora.

CAPITOLUL VIII

Fuziunea, dizolvarea, divizarea și lichidarea Băncii

Articolul 41

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

CAPITOLUL IX

Diverse

Articolul 42

Banca nu are dreptul să acorde credite sau alte facilități niciunuia dintre membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Comitetului Executiv sau să garanteze împrumuturi pe care oricare dintre membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Comitetului Executiv le-ar contracta cu altă instituție de credit sau să încheie orice contract cu membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Comitetului Executiv sau cu autoritățile statului ori entități sau persoane cu care se află în relații speciale, în alt mod decât pe baze comerciale, în cadrul desfășurării normale a activității și în conformitate cu legislația aplicabilă

Articolul 43

Membrii Consiliului de Supraveghere, membrii Comitetului Executiv, precum și toți salariații Băncii au obligația de a menține confidențialitatea informațiilor referitoare la activitățile și operațiunile Băncii, în conformitate cu cerințele legislației aplicabile și a contractelor de muncă sau de consultanță.

Articolul 44

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

Articolul 45

Prevederile Articolelor 16, 23.3 și 39.2 din prezentul Act Constitutiv sunt valabile numai atât timp cât acțiunile Băncii nu sunt listate la Bursa de Valori București. Prezentul Act Constitutiv a fost redactat și dactilografiat în 7 (șapte) exemplare originale.”

**PREȘEDINTELE
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
DL. ANDREAS TREICHL**