

Anexa 1

ACTUL CONSTITUTIV AL BANCII ROMANE DE CREDITE SI INVESTITII Actualizat la data de 07.02.2014

CAPITOLUL I

DENUMIRE, FORMĂ JURIDICĂ, EMBLEMĂ, SEDIU, DURATĂ

Articolul 1 DENUMIRE

1.1 Denumirea băncii reglementată prin prezentul Act Constitutiv va fi „BANCA ROMÂNĂ DE CREDITE ȘI INVESTIȚII” S.A., conform Dovezii privind disponibilitatea și rezervarea firmei nr.452153/11.12.2013 denumită în continuare, în prezentul Act Constitutiv, drept „Banca”.

Articolul 2 FORMA JURIDICĂ A BĂNCII

2.1 Banca este persoană juridică română, organizată sub forma juridică a unei societăți pe acțiuni, administrată în sistem dualist. Banca își desfășoară activitatea în conformitate cu prezentul Act Constitutiv, legislația română aplicabilă societăților comerciale și legislația bancară în vigoare.

2.2 Adunarea Generală a Acționarilor va putea decide asupra statutului viitor de societate deschisă al Băncii, în conformitate cu legislația aplicabilă la momentul unei astfel de decizii, precum și în legătură cu listarea sau delistarea acțiunilor Băncii pe ori de pe orice piață de capital organizată, națională sau internațională.

Articolul 3 EMBLEMA BĂNCII

3.1 Emblema Băncii se va compune din sigla Băncii și denumirea/acronimul denumirii Băncii.

3.2 În cadrul oricărei forme de publicitate, document oficial, contract sau orice alte asemenea documente, sigla, emblema și denumirea Băncii vor fi folosite numai de către Bancă, sucursalele, reprezentanțele, agențiile și filialele acesteia.

Articolul 4 SEDIUL BĂNCII

4.1 Sediul Băncii se află în București, Sector 1, Bulevardul Griviței nr. 24, etajele 1 și 2.

4.2 Directoratul (astfel cum este definit mai jos) va putea schimba sediul Băncii în orice alt loc din Municipiul București, această competență fiindu-i expres delegată prin prezentul Act Constitutiv, potrivit dispozițiilor art. 114 din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare „Legea 31”).

4.3 Banca își desfășoară activitatea prin unități teritoriale deschise în țară și în străinătate.

4.4 Directoratul (astfel cum este definit mai jos) va putea înființa/desființa/modifica/reorganiza astfel de unități teritoriale ale Băncii, precum și să decidă cu privire la tipul acestor unități teritoriale.

Articolul 5 DURATA BĂNCII

5.1 Durata Băncii va fi nelimitată, începând de la data înmatriculării sale la Registrul Comerțului.

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

CAPITOLUL II

OBIECTUL DE ACTIVITATE AL BĂNCII

Articolul 6 OBIECTUL DE ACTIVITATE AL BĂNCII

6.1 Scopul Băncii este acela de a se angaja în orice fel de activități din domeniul tranzacțiilor financiar-bancare și în orice fel de activități legate de acesta, potrivit legislației române și în limitele autorizației de funcționare acordată Băncii de Banca Națională a României.

Domeniul principal de activitate al Băncii îl constituie activitatea de intermediere monetară (CAEN 641).

Obiectul principal de activitate al Băncii îl constituie alte activități de intermediere monetară (CAEN 6419).

Obiectul de activitate al Băncii, în limita autorizației acordate, include, de asemenea, următoarele activități:

- a) Atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile (CAEN 6419);
- b) Contractare de credite, incluzând, printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finanțarea tranzacțiilor comerciale, operațiuni de factoring cu sau fără regres, scontare, forfetare (CAEN 6419, CAEN 6499);
- c) Servicii de transfer monetar (CAEN 6419);
- d) Emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: cărți de credit, cekuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emiterea de monedă electronică (CAEN 6419, CAEN 6619);
- e) Emitere de garanții și asumare de angajamente (CAEN 6419);
- f) Tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților, în condițiile legii cu (CAEN 6419, CAEN 6612, CAEN 6499):
- Instrumente ale pieței monetare, cum sunt: cekuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit (CAEN 6419, CAEN 6499, CAEN 6612);
 - Valută (CAEN 6612, CAEN 6499);
 - Valori mobiliare și alte instrumente financiare (CAEN 6419, CAEN 6499, CAEN 6612);
 - Instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii (CAEN 6419, CAEN 6499, CAEN 6612).
- g) Intermediere, în condițiile legii, în oferta de valori mobiliare și alte instrumente financiare, prin subscrierea și plasamentul acestora ori prin plasament și prestarea de servicii aferente (CAEN 6612, CAEN 6419, CAEN 6499, CAEN 6619);
- h) Acordarea de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de aceasta, consultanță și prestarea de servicii cu privire la fuziuni și achiziții de societăți comerciale (CAEN 6619, CAEN 7022, CAEN 7490);
- i) Intermediere pe piața interbancară (CAEN 6419);
- j) Administrarea de portofolii ale clienților și consultanță legată de aceasta (CAEN 6612, CAEN 6619, CAEN 6630);
- k) Păstrarea în custodie și administrare de valori mobiliare și alte instrumente financiare (CAEN 6419, CAEN 6619);
- l) Închiriere de casete de siguranță (CAEN 6419);
- m) Depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții (CAEN 6419, CAEN 6619);
- n) Distribuirea de titluri de participare la fondurile de investiții și acțiuni ale societăților de investiții (CAEN 6419, CAEN 6499);
- o) Operațiuni cu metale prețioase și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea (CAEN 6419);
- p) Operațiuni de mandat: negocierea și încheierea de contracte de asigurare și reasigurare pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare, precum și prestarea altor servicii privind încheierea și executarea unor asemenea contracte (CAEN 6622);
- q) Participare la capitalul social al altor entități (CAEN 6420, CAEN 6419);

r) Închiriere de bunuri mobile și imobile, către terți, potrivit legii (CAEN 6820).

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

- a) Realizarea și furnizarea de programe informatice (CAEN 6201, CAEN 5829), editare de programe (CAEN 6201, CAEN 5829), prelucrare informatică de date (CAEN 6203, CAEN 6311), pentru activitatea proprie;
- b) Vânzarea către clienții Băncii a imprimatelor specifice activității bancare (CAEN 6619);
- c) Consultanță financiar-bancară pentru clientelă: evaluarea bunurilor mobile și imobile, evaluări patrimoniale (CAEN 6619).

6.3 Banca poate desfășura operațiuni cu bunuri mobile și imobile dobândite în urma executării silite a creanțelor Băncii. Banca are dreptul să participe la orice operațiuni economice, financiare și bancare în cadrul unor acorduri, convenții și înțelegeri încheiate de autoritățile române pe plan intern sau extern. Aceste enumerări au fost făcute cu titlu enumerativ și nu limitativ.

CAPITOLUL III

CAPITALUL SOCIAL. ACȚIUNILE.

Articolul 7 Capitalul social

7.1 Capitalul social al Băncii, subscris și vărsat este de 37.000.057 LEI, împărțit în 185.000.285 acțiuni nominative în valoare nominală de 0.20 LEI fiecare.

7.2 Structura acționariatului este cea prezentată în Anexa 2, parte integrantă a prezentului Act Constitutiv.

7.3 Majorarea capitalului social al Băncii va putea fi decisă de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, potrivit dispozițiilor legale incidente, inclusiv la propunerea Directoratului (astfel cum este definit mai jos). Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor va hotărâ inclusiv cu privire la condițiile și data emisiunii de noi acțiuni.

7.4 În cazul oricărei majorări a capitalului social al Băncii, oricare dintre acționari va avea dreptul să opteze pentru subscrierea noilor acțiuni. Dacă toți sau mai mulți acționari optează pentru subscrierea noilor acțiuni, atunci aceștia le vor subscrie proporțional cu numărul acțiunilor pe care le dețineau la acel moment, potrivit următoarei proceduri ce poate fi însă modificată prin hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor:

Toți acționarii Băncii vor avea la dispoziție o lună de la data publicării hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor de a accepta subscrierea de noi acțiuni, proporțional cu participarea lor la capitalul social al Băncii din acel moment;

După expirarea perioadei de o lună menționată mai sus, toți acționarii Băncii care au acceptat subscrierea de noi acțiuni vor avea la dispoziție șapte zile calendaristice pentru a accepta subscrierea acțiunilor rămase nesubscrise, proporțional cu participarea lor la capitalul social al Băncii din acel moment, dacă cel puțin doi acționari își manifestă interesul sau a tuturor acțiunilor rămase nesubscrise, în cazul în care doar unul dintre acționari își manifestă interesul;

După expirarea celor două perioade menționate mai sus, toate acțiunile rămase nesubscrise vor fi oferite spre subscriere terților sau vor fi anulate, în conformitate cu cele stabilite prin hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

7.5 Directoratul (astfel cum este definit mai jos) va asigura îndeplinirea formalităților prevăzute de legea română cu privire la înregistrarea majorării capitalului social al Băncii.

7.6 Adunarea Generală Extraordinare a Acționarilor va putea decide, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, reducerea capitalului social al Băncii sau reîntregirea lui prin emisiune de noi acțiuni.

Articolul 8 Acțiunile

8.1 Acțiunile Băncii sunt acțiuni nominative și sunt emise în formă dematerializată, prin înscriere în Registrul Acționarilor Băncii care va cuprinde, după caz: numele, prenumele, codul numeric personal și 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.

8.2 Acțiunile Băncii sunt indivizibile, Banca recunoscând un singur titular pentru fiecare acțiune. În cazul în care o acțiune este proprietatea indiviză a mai multor persoane, acestea vor trebui să desemneze un reprezentant comun în vederea exercitării drepturilor ce derivă din dreptul de proprietate.

8.3 Toate Acțiunile Băncii vor fi considerate „pari-passu”, fără nicio preferință asupra proprietății activelor Băncii sau distribuirii beneficiilor.

8.4 Evidența acțiunilor și a deținătorilor acestora va fi ținută la sediul Băncii. Directoratul (astfel cum este definit mai jos) va putea decide ca ținerea acestei evidențe să se facă de un registru independent privat, pe care să îl și desemneze.

8.5 Acțiunile Băncii se vor transfera între acționarii Băncii sau către alte persoane, prin declarație făcută în registrul acționarilor, semnată de cedent și de cesionar sau de mandatarii lor, pe baza unui contract, legal încheiat și semnat de cedent și cesionar sau de mandatarii lor, ce pot fi inclusiv angajați ai Băncii.

8.6 Acțiunile emise în vederea majorării capitalului social nu vor putea avea o valoare nominală mai mică decât valoarea nominală a acțiunilor existente.

Articolul 9 Drepturile și obligațiile ce decurg din Acțiuni

9.1 Proprietatea asupra unei Acțiuni a Băncii implică de drept deplină adeziune a titularului la prezentul Act Constitutiv.

9.2 Acțiunile conferă deținătorilor drepturi și obligații egale. Obligațiile Băncii sunt garantate cu patrimoniul Băncii, iar Acționarii răspund numai până la concurența capitalului subscris și vărsat.

9.3 Fiecare Acțiune plătită conferă titularului său dreptul la un vot în adunarea generală a acționarilor, dreptul de a participa la împărțirea profitului, astfel cum acesta este stabilit de către adunarea generală a acționarilor, dreptul de a participa la împărțirea activelor Băncii în cazul lichidării acesteia, precum și orice alt drept sau obligație prevăzute de legislația în vigoare.

9.4 Un acționar va putea să dețină Acțiuni în proprietate în cuantumul prevăzut de dispozițiile legale. Persoana sau grupul de persoane care intenționează să dobândească o participație calificată din capitalul social al Băncii sau să-și majoreze o astfel de participație trebuie să notifice această intenție Băncii Naționale a României, în conformitate cu reglementările emise de aceasta.

9.5 Banca va putea dobândi propriile sale Acțiuni, în condițiile legii.

9.6 În termen de trezeci de zile de la cererea acționarilor, Banca le va elibera certificate de acționar, emise potrivit legii și semnate de doi membri ai Directoratului, cuprinzând: denumirea și durata Băncii; data actului constitutiv, numărul din registrul comerțului sub care este înmatriculată Banca, codul unic de înregistrare și numărul Monitorului Oficial al României, Partea a IV-a, în care s-a făcut publicarea; capitalul social, numărul acțiunilor și numărul lor de ordine, valoarea nominală a acțiunilor și vărsămintele efectuate; numele, prenumele, codul numeric personal și domiciliul acționarului persoană fizică; denumirea, sediul, numărul de înmatriculare și codul unic de înregistrare ale acționarului persoană juridică, după caz, precum și numărul, categoria și valoarea nominală a Acțiunilor, proprietate a acționarului, poziția la care acesta este înscris în Registrul Acționarilor Băncii și, după caz, numărul de ordine al Acțiunilor.

9.7 Patrimoniul Băncii nu poate fi grevat de datorii sau alte obligații personale ale acționarilor.

CAPITOLUL IV

ADUNAREA GENERALA A ACȚIONARILOR

Articolul 10 Competențe și atribuții

10.1 Adunarea generală a acționarilor este organul suprem de conducere al Băncii. Adunările generale ale acționarilor pot fi ordinare sau extraordinare și se vor organiza la sediul Băncii sau în alt loc, indicat în convocare.

10.2 Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor va avea următoarele competențe:

să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale ale Băncii, pe baza rapoartelor prezentate de Directorat, de Consiliul de supraveghere și de auditorul financiar și să stabilească dividendele, rezervele sau alte distribuiri, dacă este cazul;

să aleagă și să revoce membrii Consiliului de Supraveghere;

să revoce membrii Directoratului;

să numească și să demită auditorul financiar și să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar;

să stabilească remunerația cuvenită membrilor Consiliului de Supraveghere pentru exercițiul în curs și principiile și limitele generale cu privire la remunerația membrilor Directoratului;

să se pronunțe asupra gestiunii Directoratului, să îi descarce de gestiune și să îi acționeze în justiție, dacă apreciază a fi necesar;

să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și, după caz, planul de afaceri pentru exercițiul financiar următor.
orice alte competențe acordate prin lege sau prin prezentul Act Constitutiv:

10.3 Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor va avea următoarele competențe:

să hotărască schimbarea formei juridice a societății;
să hotărască schimbarea obiectului de activitate al societății;
să hotărască modificarea duratei societății;
să hotărască majorarea capitalului social;
să hotărască reducerea capitalului social sau reîntregirea lui prin emisiune de noi acțiuni;
să hotărască fuziunea cu alte societăți sau divizarea societății;
să hotărască dizolvarea anticipată a societății;
să hotărască reorganizarea, consolidarea sau actele de dispoziție cu privire la activele fixe atunci când valoarea tranzacțiilor cu acestea depășește cincisprezece(15) la sută din fondurile proprii ale Băncii;
să hotărască încheierea de contracte de către membrii Directoratului, cu privire la achiziția, vânzarea, închirierea, schimbul sau gajarea de active din patrimoniul Băncii, dacă valoarea acestor active depășește douăzeci (20) la sută din valoarea contabilă a activelor Băncii la data încheierii unui asemenea contract;
să hotărască achiziționarea de către Bancă a propriilor acțiuni, direct sau indirect, în conformitate cu prevederile legii;
să hotărască majorările de capital social necesare pentru realizarea unei oferte publice primare de acțiuni în vederea admiterii la tranzacționare a acțiunilor Băncii pe o piață reglementată;
să hotărască oricare modificare a Actului Constitutiv al Băncii pentru care nu este necesară o hotărâre a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor.
orice alte competențe acordate prin lege sau prin prezentul Act Constitutiv:

Articolul 11 Convocarea Adunării Generale a Acționarilor

11.1 Adunarea Generală a Acționarilor va fi convocată de Directorat.

11.2 Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor se va întruni cel puțin o dată pe an, în termenul prevăzut de lege de la încheierea exercițiului financiar anterior.

11.3 Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor se va întruni ori de câte ori va fi necesar.

11.4 Membrii Directoratului sunt obligați să convoace Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor în cazul în care constată pierderea a jumătate din capitalul social.

11.5 Directoratul convoacă de îndată Adunarea Generală a Acționarilor, la cererea acționarilor reprezentând, individual sau împreună, cel puțin 5% din capitalul social al Băncii. În acest caz, adunarea va fi convocată în cel mai scurt timp posibil, pentru o dată care nu va fi mai devreme de împlinirea unui termen de 30 de zile de la publicarea convocării în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și nici mai îndepărtată de 60 de zile de la primirea cererii acționarilor.

11.6 Înștiințarea pentru convocarea Adunării Generale a Acționarilor va include toate elementele prevăzute de legislația în vigoare la acel moment, va putea prevedea inclusiv data și ora celei de-a doua convocări, în cazul în care la prima convocare nu ar fi întrunite condițiile de cvorum și se va publica în Monitorul Oficial al României, într-unul dintre ziarurile de largă răspândire din localitatea în care se află sediul Băncii, precum și pe site-ul Băncii, cu cel puțin treizeci (30) de zile calendaristice anterior datei stabilite pentru adunarea ce se convoacă.

11.7 Fără a afecta orice alte dispoziții ale prezentului Act Constitutiv, orice acționar, persoană fizică sau juridică, ce deține singur cel puțin zece (10) la sută din capitalul social al Băncii va fi înștiințat cu privire la convocarea adunării generale și prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire și valoare declarată, semnată de un (1) membru al Directoratului și expediată odată cu publicarea convocării pe adresa respectivului Acționar, astfel cum aceasta reiese din Registrul Acționarilor de la acea dată.

11.8 Situațiile financiare anuale împreună cu rapoartele Consiliului de Supraveghere, ale Comitetului Executiv și ale auditorului financiar se depun la sediul social al Băncii pentru a putea fi consultate de acționari, de la data publicării convocării.

11.9 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, la sediul Băncii, pentru a putea fi consultată și completată de aceștia.

Articolul 12 Condiții de cvorum majoritate pentru adoptarea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor

12.1 Pentru validitatea deliberărilor Adunării Generale Ordinare a Acționarilor este necesară prezența acționarilor care să dețină cel puțin o jumătate din numărul total de drepturi de vot. Hotărârile Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, la prima convocare, se adoptă cu votul acționarilor ce dețin trei pătrimi din capitalul social reprezentat în adunare.

12.2 Dacă Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor nu poate lucra din cauza neîndeplinirii condițiilor de cvorum, adunarea ce se va întruni la o a doua convocare poate să delibereze asupra punctelor de pe ordinea de zi a celei dintâi adunări, indiferent de cvorumul întrunit, luând hotărâri cu majoritatea voturilor exprimate.

12.3 Pentru validitatea deliberărilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor este necesară, la prima convocare, prezența acționarilor deținând cel puțin trei pătrimi din numărul total de drepturi de vot. Hotărârile Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, la prima convocare, se adoptă cu votul acționarilor ce dețin trei pătrimi din capitalul social reprezentat în adunare.

12.4 Dacă Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor nu poate lucra din cauza neîndeplinirii condițiilor de cvorum, adunarea ce se va întruni la o a doua convocare sau cele ulterioare, poate să delibereze asupra punctelor de pe ordinea de zi a celei dintâi adunări doar în prezența acționarilor reprezentând cel puțin jumătate din numărul total de drepturi de vot. Hotărârile Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, la a doua convocare sau cele ulterioare, se adoptă cu votul acționarilor ce dețin cel puțin o treime din întregul capital social al Băncii.

12.5 Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor vor fi obligatorii și pentru acționarii absenți sau nereprezențați, precum și pentru acționarii care au votat împotriva. Cu toate acestea, acționarii care au votat împotriva modificării obiectului principal de activitate al Băncii sau cu privire la fuziunea ori divizarea Băncii au dreptul de a se retrage din poziția de acționar al Băncii și de a primi o remunerație corespunzătoare acțiunilor pe care le posedă. Remunerația va reprezenta valoarea medie a acțiunilor acestora, stabilită potrivit legii de un expert autorizat, 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 ce le-au fost emise de Bancă.

12.6 Independent de orice alte prevederi ale prezentului Act Constitutiv și, în special, prin derogare de la prevederile privind cvorumul și majoritatea necesară adoptării hotărârilor adunării generale a acționarilor este necesar votul favorabil al Acționarilor reprezentând cel puțin trei pătrimi din capitalul social al Băncii pentru a decide:

Modificarea obiectul de activitate

Fuziunea Băncii cu orice altă societate sau divizarea Băncii;

Lichidarea și dizolvarea Băncii;

Reorganizarea, consolidarea sau actele de dispoziție cu privire la activele fixe atunci când valoarea tranzacțiilor cu acestea depășește zece (10) la sută din fondurile proprii ale Băncii;

Încheierea de contracte de către membrii Directoratului, cu privire la achiziția, vânzarea, închirierea schimbul sau gajarea de active din patrimoniul Băncii, dacă valoarea acestor active depășește douăzeci (20) la sută din valoarea contabilă a activelor Băncii la data încheierii unui asemenea contract;

Reducerea sau majorarea capitalului social al Băncii, inclusiv cele necesare pentru realizarea unei oferte publice primare de acțiuni în vederea admiterii la tranzacționare a acțiunilor Băncii pe o piață reglementată, 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;

Schimbarea formei juridice a societății

Modificarea sau eliminarea prezentului punct 12.6.

Articolul 13 Organizarea Adunării generale a Acționarilor

13.1 Ședința Adunării Generale a Acționarilor va fi prezidată de Directorul General sau, în absența acestuia, de către Președintele Consiliului de Supraveghere sau, în absența acestuia, de oricare dintre ceilalți membri ai Consiliului de Supraveghere, în ordinea vârstei acestora.

13.2 Adunarea Generală a Acționarilor va alege, dintre acționarii prezenți, 1 până la 3 secretari, care vor verifica lista de prezență a acționarilor, indicând capitalul social pe care îl reprezintă fiecare, precum și îndeplinirea tuturor formalităților cerute de lege și de prezentul Act Constitutiv pentru ținerea adunării generale.

13.3 Unul dintre secretari va întocmi procesul-verbal al ședinței adunării generale.

13.4 Președintele va desemna, dintre angajații Băncii, unul sau mai mulți secretari tehnici, care vor asista secretarii la executarea operațiunilor prevăzute în sarcina acestora cu privire la ședința adunării.

13.5 După constatarea îndeplinirii prevederilor legale și a celor din prezentul Act Constitutiv referitoare la ținerea adunării generale, se va trece la dezbaterile problemelor înscrise pe ordinea de zi.

13.6 Procesele-verbale ale Adunărilor Generale ale Acționarilor vor menționa îndeplinirea formalităților privind convocarea și vor include numele acționarilor participanți sau al reprezentanților acestora, numărul de acțiuni reprezentate, un sumar al dezbaterilor, hotărârea adoptată și, la cererea acționarilor, declarațiile făcute de aceștia în timpul ședinței.

13.7 Procesele-verbale ale Adunărilor Generale ale Acționarilor vor fi semnate de președintele de ședință și de cel puțin un secretar, va avea anexate documentele privitoare la convocare și lista acționarilor participanți și vor fi înregistrate într-un registru special, ținut la sediul Băncii prin grija Directoratului.

13.8 Membrii Directoratului, precum și cei ai 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.

13.9 Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor se depun, în termenul legal, prin grija Directoratului, la registrul comerțului în scopul publicării și îndeplinirii condițiilor de publicitate.

Articolul 14 Exerțitarea dreptului de vot în Adunarea Generală a Acționarilor

14.1 Acționarii pot fi reprezentați în Adunarea Generală a Acționarilor de către orice persoană, alta decât membrii Directoratului, membrii Consiliului de Supraveghere, ori funcționarii Băncii, pe baza unei procuri speciale, dată pentru respectiva adunare, ce va fi depusă în original la sediul Băncii, cu cel puțin 48 de ore anterior adunării la care Acționarul urmează a fi reprezentat, sub sancțiunea pierderii exercițiului dreptului de vot în acea adunare. Procurile vor fi reținute de Bancă, făcându-se mențiune despre aceasta în procesul-verbal al adunării.

14.2 Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor se vor adopta prin vot deschis, cu excepția hotărârilor referitoare la alegerea membrilor Consiliului de Supraveghere, revocarea acestora și stabilirea răspunderii membrilor Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului.

14.3 Acționarii vor vota, în general, prin ridicarea mâinii. Abținerile nu vor produce niciun efect juridic, nu vor fi interpretate ca vot pozitiv sau negativ și nici nu vor influența cerințele referitoare la cvorum.

CAPITOLUL V **ADMINISTRAREA BĂNCII**

Articolul 15 Sistemul de administrare al Băncii

15.1 Administrarea și reprezentarea Băncii sunt asigurate printr-un sistem de administrare dualist, de către Consiliul de Supraveghere și Directorat.

Articolul 16 Desemnarea și structura Consiliului de Supraveghere.

16.1 Consiliul de Supraveghere va exercita un control permanent asupra conducerii Băncii, astfel cum aceasta este realizată de către Directorat.

16.2 Consiliul de Supraveghere va fi format dintr-un număr impar de membrii, de cel puțin trei și cel mult unsprezece membrii, dintre care unii vor putea fi persoane independente, în sensul Legii 31/1990, dacă acest lucru va fi cerut de lege sau va fi hotărât de Adunarea Generală a Acționarilor Băncii. În orice caz, numărul de membrii ai Consiliului de Supraveghere va fi impar.

16.3 Membrii Consiliului de Supraveghere sunt numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor Băncii dintre candidații, cetățeni români sau străini, nominalizați de membrii Consiliului de Supraveghere în exercițiu sau de acționari. Membrii Consiliului de Supraveghere nu pot fi membrii ai Directoratului sau salariați ai Băncii. Membrii Consiliului de Supraveghere al Băncii nu pot avea nici calitatea de salariat, auditor financiar, membru în consiliul de administrare, consiliul de supraveghere sau directoratul vreunei alte instituții de credit sau financiară din România.

16.4 În cazul în care unul sau mai mulți acționari, care singur sau acționând împreună dețin cincizeci la sută plus una dintre acțiunile Băncii vor nominaliza persoane pentru a face parte din Consiliul de Supraveghere, atunci majoritatea simplă a membrilor Consiliului de Supraveghere vor fi desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor Băncii dintre aceste persoane.

16.5 Pentru ca numirea unui membru al Consiliului de Supraveghere, să fie valabilă din punct de vedere juridic, persoana numită trebuie să o accepte în mod expres, încheind cu Banca un contract de mandat privind condițiile exercitării funcției pe care urmează să o ocupe.

16.6 Mandatul membrilor Consiliului de Supraveghere va fi de patru ani. La expirarea mandatului, oricare dintre membrii Consiliului de Supraveghere va putea fi reales pentru un nou mandat.

16.7 Membrii Consiliului de Supraveghere pot fi revocați oricând de Adunarea Generală a Acționarilor.

16.8 În cazul vacanței unui post de membru în Consiliul de Supraveghere, Consiliul de Supraveghere poate proceda la numirea unui membru provizoriu, până la întrunirea Adunării Generale a Acționarilor Băncii. Dacă vacanța determină scăderea numărului membrilor Consiliului de Supraveghere sub minimul legal, Directoratul trebuie să convoace fără întârziere Adunarea Generală a Acționarilor Băncii pentru completarea locurilor vacante.

16.9 Consiliul de Supraveghere va alege dintre membrii săi președintele Consiliului de Supraveghere și vicepreședintele Consiliului de Supraveghere, care vor folosi întotdeauna această titulatură în activitatea lor. În situația prevăzută la punctul 16.4 de mai sus, președintele Consiliului de Supraveghere va fi desemnat dintre membrii Consiliului de Supraveghere ce au fost propuși de acționarul sau acționarii ce dețin împreună cel puțin cincizeci la sută plus una din acțiunile Băncii.

16.10 Consiliul de Supraveghere inițial și Președintele acestuia va fi format din persoanele indicate în Anexa 2, parte integrantă a prezentului Act Constitutiv. Mandatul membrilor Consiliului de Supraveghere inițial va fi de doi ani.

Articolul 17 Atribuțiile Consiliului de Supraveghere.

17.1 Consiliul de Supraveghere are următoarele atribuții principale:

Alege președintele Consiliului de Supraveghere și, dacă acesta are cel puțin 5 membri, alege vicepreședintele Consiliului de Supraveghere;

exercită controlul permanent asupra conducerii societății de către Directorat;

numește și revocă membrii Directoratului și Directorul General, stabilește competențele Directoratului, termenii și condițiile mandatului membrilor Directoratului, atribuțiile și remunerația fiecăruia dintre membrii Directoratului;

verifică conformitatea activității conducerii Băncii cu legea, cu prezentul Act Constitutiv și cu hotărârile Adunării Generale a Acționarilor Băncii;

raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;

convoacă Adunarea Generală a Acționarilor Băncii în cazuri excepționale, când interesul Băncii o cere;

analizează și avizează aspectele ce urmează a fi supuse aprobării Adunării Generale a Acționarilor Băncii;

aprobă structura organizatorică a Băncii, precum și orice schimbare a acesteia;

adopta Regulamentul de organizare și funcționare al Băncii, elaborat de Directorat

Aproba Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere și a regulamentelor de organizare și funcționare a comitetelor stabilite de Consiliul de Supraveghere;

aprobă Regulamentul de organizare și funcționare al Directoratului;

aprobă strategia Băncii, precum și a oricărei filiale a Băncii;

aprobă hotărârile cu privire la filialele Băncii și societățile în care Banca deține poziție de control, astfel cum se va stabili în Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere;

aprobă propunerile de numire a organelor de conducere ale filialelor Băncii și ale altor societăți în care Banca deține acțiuni, în conformitate cu Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere;

stabilește liniile directoare privind politica de personal și de remunerare;

aprobă activitățile de externalizare a serviciilor;

aprobă orice alte reglementări interne ale Băncii, prevăzute de lege sau reglementările Băncii Naționale a României în competența acestuia și

îndeplinește orice alte atribuții trasate în sarcina sa prin lege, reglementările Băncii Naționale a României sau prezentul Act constitutiv.

17.2 Consiliul de Supraveghere va putea crea comitete consultative, formate din cel puțin 2 membri ai Consiliului de Supraveghere și însărcinate cu desfășurarea de investigații și cu elaborarea de recomandări pentru Consiliu, în domenii precum auditul, remunerarea membrilor directoratului și ai consiliului de supraveghere și a personalului, sau nominalizarea de candidați pentru diferitele posturi de conducere. Comitetele vor înainta Consiliului de Supraveghere, în mod regulat, rapoarte asupra activității lor. Cel puțin un membru al fiecărui comitet consultativ trebuie să fie membru independent al Consiliului de Supraveghere. Cel puțin un membru al comitetului de audit trebuie să dețină experiență relevantă în aplicarea principiilor contabile sau în audit financiar.

17.3 Consiliul de Supraveghere va constitui cel puțin acele comitete ale căror constituire este obligatorie potrivit legislației aplicabile. Atribuțiile tuturor comitetelor vor fi detaliate în Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere și regulamentele de organizare și funcționare ale respectivelor comitete, toate adoptate de Consiliul de Supraveghere.

17.4 Directorul General poate fi numit membru în comitetul de nominalizare a candidaților pentru diferite posturi de conducere, creat de Consiliul de Supraveghere, fără ca prin aceasta să dobândească calitatea de membru în Consiliul de Supraveghere.

17.5 Termenii și condițiile specifice care se vor aplica organizării și funcționării comitetelor consultative vor fi stabilite prin regulamentele de organizare și funcționare a comitetelor, aprobate de Consiliul de Supraveghere.

17.6 Aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere va fi necesară pentru încheierea valabilă a următoarelor tranzacții:

Investițiile de capital și înstrăinarea de astfel de participații, în societăți comerciale, financiare și bancare, a căror valoare depășește limitele stabilite în Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere;

Achiziționarea sau vânzarea de mijloace fixe a căror valoare depășește limitele în Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere;

Asumarea oricărei obligații de plată ce depășește limitele stabilite în Regulamentul de organizare și funcționare al 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 de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere;

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 de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere.

Articolul 18 Funcționarea Consiliului de Supraveghere.

18.1 Consiliul de Supraveghere se va întruni cel puțin o dată la fiecare trei luni în ședințe periodice și în rest, ori de câte ori consideră necesar pentru îndeplinirea atribuțiilor sale.

18.2 Ședințele Consiliului de Supraveghere vor fi convocate de președintele Consiliului de Supraveghere, din proprie inițiativă sau la solicitarea a două treimi dintre membrii Consiliului de Supraveghere. În cazul refuzului președintelui de a convoca Consiliul de Supraveghere, acesta va putea fi convocat în mod valabil de două treimi dintre membrii Consiliului de Supraveghere.

18.3 Convocarea oricărei ședințe a Consiliului de Supraveghere se va face în scris, cu cel puțin trei zile anterior datei stabilite pentru ședință, prin poștă electronică sau prin poștă cu confirmare de primire. Convocarea va fi însoțită de documentația aferentă ordinii de zi și va indica locul, data și ora ținerii ședinței.

18.4 Ședințele Consiliului de Supraveghere vor fi organizate în termen de 15 zile de la convocare. Ordinea de zi a ședințelor Consiliului de Supraveghere va fi stabilită de Președintele Consiliului de Supraveghere, cu întregul suport și cooperarea Directoratului Băncii.

18.5 Ședințele Consiliului de Supraveghere vor fi conduse și prezidate de Președintele Consiliului de Supraveghere sau de un alt membru al consiliului, desemnat în acest scop de către Președinte. Președintele de ședință va desemna un secretar de ședință care poate să fie sau nu membru al Consiliului de Supraveghere și care va întocmi și semna procesul-verbal al ședinței Consiliului de Supraveghere.

18.6 Membrii Directoratului pot fi convocați să participe la ședințele Consiliului de Supraveghere, punctual, cu privire la orice problemă aflată pe ordinea de zi a ședinței Consiliului de Supraveghere, fără a avea însă drept de vot.

18.7 Membrii Consiliului de Supraveghere pot fi reprezentați la ședințele Consiliului de Supraveghere doar de un alt membru al Consiliului de Supraveghere. Niciun membru al Consiliului de Supraveghere nu va putea reprezenta, la aceeași ședință, mai mult de un alt membru al Consiliului de Supraveghere.

18.8 Pentru validitatea deliberărilor Consiliului de Supraveghere este necesară prezența sau reprezentarea a cel puțin două treimi din numărul total al membrilor executivi ai Consiliului de Supraveghere. Hotărârile Consiliului de Supraveghere se adoptă cu votul a două treimi dintre membrii prezenți sau reprezentați. În caz de paritate de voturi, votul președintelui de ședință va fi decisiv.

18.9 Ședințele Consiliului de Supraveghere vor putea fi ținute și prin teleconferință, cu condiția ca toți participanții cu drept de vot la respectiva teleconferință să aibă posibilitatea să asculte și să vorbească, în aceleași condiții. Toate hotărârile adoptate în această manieră vor trebui să respecte condițiile de cvorum prevăzute de prezentul Act Constitutiv și vor fi valabile și obligatorii doar cu condiția consemnării acestora, prin grija membrilor Consiliului de Supraveghere, într-un proces-verbal ce va fi trimis în termen de 48 de ore, prin fax sau curier rapid, către toți participanții la teleconferință, în scopul semnării în mai multe exemplare. Procesele-verbale purtând semnăturile în original ale membrilor Consiliului de Supraveghere vor fi transmise prin curier rapid la sediul Băncii, în termen de maxim 48 de ore de la data primirii procesului-verbal de către membrul Consiliului de Supraveghere semnat.

18.10 Consiliul de Supraveghere va putea adopta hotărâri și în scris sau prin orice mijloace electronice de comunicare, mai puțin cu privire la situațiile financiare anuale sau la capitalul autorizat, cu respectarea condițiilor prevăzute mai sus.

18.11 Fiecare ședință a Consiliului de Supraveghere se va încheia cu redactarea unui proces-verbal care va include: numele participanților, ordinea de zi, ordinea deliberărilor, hotărârile adoptate, numărul de voturi exprimate și opiniile divergente. Orice proces-verbal al ședințelor Consiliului de Supraveghere va fi semnat de președintele de ședință și încă unul dintre membrii Consiliului de Supraveghere, precum și de secretarul de ședință.

18.12 Toate procesele-verbale ale ședințelor Consiliului de Supraveghere, indiferent de forma în care respectiva ședință a fost ținută se vor păstra la sediul Băncii. Toate hotărârile adoptate de Consiliul de Supraveghere vor fi înregistrate imediat în registrul de hotărâri ale Consiliului de Supraveghere, ținut de Bancă la sediul acesteia.

18.13 Atribuțiile, organizarea și funcționarea Consiliului de Supraveghere vor fi detaliate prin regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere al Băncii.

Articolul 19 Desemnarea și structura Directoratului.

19.1 Directoratul este numit de Consiliul de Supraveghere. Mandatul membrilor Directoratului inițial va fi de doi ani.

19.2 Pentru ca numirea unui membru al Directoratului să fie valabilă din punct de vedere juridic, persoana numită trebuie să o accepte în mod expres, încheind cu Banca un contract de mandat privind condițiile exercitării funcției pe care urmează să o ocupe.

19.3 După expirarea mandatului membrilor Directoratului inițial, Directoratul va fi format dintr-un număr nu mai mic de trei și nu mai mare de șapte membri, persoane fizice, de naționalitate română sau străină, astfel cum va hotări Consiliul de Supraveghere. Mandatul membrilor ulteriori ai Directoratului va fi de patru ani. Orice membru al Directoratului va putea fi desemnat pentru un nou mandat.

19.4 Cu ocazia desemnării membrilor ulteriori ai Directoratului, Consiliul de Supraveghere va desemna Directorul General și un Directorul General Adjunct al Directoratului. În cazul absenței Directorului General, Directorul Adjunct va prelua responsabilitățile zilnice ale acestuia. Directorul General va desemna un membru al Directoratului care să preia responsabilitățile zilnice ale acestuia în eventualitatea absenței Directorului General și al Directorului General Adjunct.

19.5 În caz de vacanță a unui post de membru al Directoratului, Consiliul de Supraveghere va proceda fără întârziere la desemnarea unui nou membru, pe durata rămasă până la expirarea mandatului Directoratului, în condițiile Regulamentului de organizare și funcționare al Directoratului.

19.6 Membrii Directoratului vor folosi în activitatea lor titlurile atribuite în cadrul Directoratului.

19.7 Membrii Directoratului trebuie să îndeplinească condițiile generale prevăzute în legile în vigoare, precum și condițiile speciale referitoare la conducătorii unei instituții bancare, prevăzute în legislația bancară și reglementările Băncii Naționale a României.

19.8 Membrii Directoratului nu pot face parte din conducerea altei bănci sau societăți comerciale, nu pot deține participații la alte bănci sau societăți comerciale în calitate de asociați cu răspundere nelimitată și nu pot deține calitatea de administrator, membru al consiliului de supraveghere sau directoratul unor 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 20 Atribuțiile Directoratului.

20.1 Conducerea Băncii revine în exclusivitate Directoratului, care îndeplinește actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția celor rezervate de lege sau prezentul Act Constitutiv în sarcina Consiliului de Supraveghere și a Adunării Generale a Acționarilor.

20.2 Directoratul va realiza conducerea operativă a Băncii. Directorul General este conducătorul executiv al Băncii. Sub supravegherea și îndrumarea Consiliului de Supraveghere, Directorul General este responsabil de conducerea executivă generală a Băncii. Directorul General are și atribuțiile și îndatoririle ce rezultă din Regulamentul de organizare și funcționare a Directoratului, adoptat de Consiliul de Supraveghere.

20.3 Directoratul reprezintă Banca în raport cu terții și în justiție, cu îndeplinirea condițiilor prevăzute în Regulamentul de Organizare și Funcționare a Directoratului și în procedurile interne ale Băncii.

20.4 În afara celorlalte atribuții și competențe, stabilite prin lege și prezentul Act Constitutiv, Directoratul va avea și următoarele atribuții:

Să aprobe schimbarea sediului Băncii pe teritoriul Municipiului București, competență delegată Directoratului prin prezentul Act Constitutiv potrivit dispozițiilor art. 114 din Legea 31/1990;

Să aprobe modificarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția domeniului principal de activitate și obiectului principal de activitate, a căror modificare este de competența exclusivă a Adunării generale, competență delegată Directoratului prin prezentul Act Constitutiv potrivit dispozițiilor art. 114 din Legea 31/1990;

Să aprobe înființarea sau desființarea de sedii secundare (unități teritoriale): sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte asemenea unități fără personalitate juridică ale Băncii, cu aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere;

Avizează situațiile financiare și rapoartele anuale, conforme cu legislația în vigoare, pe care le supune dezbaterii Consiliului de Supraveghere, în vederea înaintării spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor;

Înaintează Consiliului de Supraveghere propunerea sa detaliată cu privire la distribuirea profitului rezultat din bilanțul exercitiului financiar, pe care intenționează să o prezinte Adunării Generale a Acționarilor;

Să ia măsuri pentru adoptarea tuturor hotărârilor legate de implementarea prevederilor planului de activitate și ale bugetului Băncii;

Elaborează programul anual de activitate al Băncii, proiectul bugetului de venituri și cheltuieli și proiectul programului de investiții, pe care le supune dezbaterii Consiliului de Supraveghere, în vederea înaintării spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor;

Să ia măsuri pentru stabilirea normelor și reglementărilor interne ale cadrului general de muncă, precum și prerogativelor șefilor de departamente și ale conducerii unităților teritoriale;

Se asigură ca responsabilitățile delegate directorilor băncii cu privire la stabilirea politicilor și procedurilor de control intern sunt îndeplinite în mod corespunzător;

Să aprobe angajarea sau desfacerea contractelor de muncă ale salariaților Băncii, potrivit structurii organizatorice aprobate de Consiliul de Supraveghere și Regulamentului de organizare și funcționare al Directoratului;

Să aducă la îndeplinire hotărârile luate de Consiliul de Supraveghere al Băncii.

Să elaboreze și să supună aprobării Consiliului de Supraveghere, lunar, un raport scris privind conducerea Băncii, activitatea acesteia și evoluția potențială, precum și informații cu privire la orice alte aspecte ce ar putea avea o influență semnificativă asupra Băncii.

Să pună la dispoziția Consiliului de Supraveghere situațiile financiare anuale și raportul de activitate, de îndată ce acestea au fost elaborate, împreună cu propriile propuneri pentru distribuția profitului;

Să asigure o comunicare permanentă cu Consiliul de Supraveghere și să informeze imediat Președintele Consiliului de Supraveghere, în scris, cu privire la orice neconformitate descoperită în exercitarea atribuțiilor sale.

20.5 În afara celor de mai sus, Directoratul și fiecare dintre membrii acestuia vor avea atribuțiile și competențele stabilite prin lege, normele BNR și Regulamentul de organizare și funcționare a Directoratului, astfel cum acesta este adoptat de Consiliul de Supraveghere.

20.6 Hotărârile Directoratului, adoptate cu privire la schimbarea sediului Băncii, sunt supuse aceluiași formalități prevăzute de lege în ceea ce privește publicarea, înregistrarea și raportarea aplicabile hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor Băncii având același obiect.

Articolul 21 Funcționarea Directoratului.

21.1 Membrii Directoratului se pot întâlni în orice moment pentru probleme legate de conducerea de zi cu zi a Băncii.

și cele prevăzute expres de legislația aplicabilă instituțiilor de credit. În orice caz, contractul cu auditorul financiar va include obligația acestuia 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.

CAPITOLUL VII **ACTIVITATEA BĂNCII**

Articolul 24 Anul fiscal.

24.1 Anul fiscal al Băncii va începe la data de 1 ianuarie și se va încheia la data de 31 decembrie.

Articolul 25 Registrele contabile și situațiile financiare.

25.1 Registrele Băncii vor fi ținute în limba română, în conformitate cu legislația română și cu regulamentele aplicabile societăților bancare, prin grija Directoratului.

25.2 Un exemplar al situațiilor financiare ale Băncii, împreună cu contul de profit și pierderi, raportul membrilor Directoratului, raportul auditorului financiar și procesul-verbal al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii vor fi depuse la Registrul Comerțului, cu publicarea în Monitorul Oficial a unui anunț despre respectiva depunere, potrivit legii.

25.3 Situațiile financiare ale Băncii, întocmite pe baza individuală și, după caz, pe bază consolidată, în condițiile legii și în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate trebuie să fie auditate, potrivit legii, de auditori financiari aprobați de Banca Națională a României.

25.4 Aprobarea situațiilor financiare anuale de către Adunarea Generală a Acționarilor nu limitează răspunderea față de Bancă a membrilor Consiliului de Supraveghere, a membrilor Directoratului sau a auditorului financiar pentru actele acestora.

Articolul 26 Profiturile și pierderile Băncii.

26.1 Banca va constitui fondul legal de rezervă, precum și orice alte fonduri prevăzute de legislația română și de regulamentele Băncii Naționale a României sau considerate necesare de către Bancă, în scopul bunei funcționări a acesteia.

26.2 După deducerea contribuțiilor la fondurile menționate mai sus și după plata impozitelor, profitul Băncii va fi distribuit în conformitate cu hotărârea Adunării Generale a Acționarilor Băncii.

Articolul 27 Registrele Băncii.

27.1 Banca va întocmi și ține, în limba română, la sediul Băncii, următoarele documente și registre:

Actul Constitutiv, împreună cu actele adiționale la acesta;

Registrul ședințelor Adunării Generale a Acționarilor;

Registrul ședințelor Consiliului de Supraveghere, ale Directoratului, ale comitetelor prevăzute de lege sau de reglementările Băncii Naționale a României, precum și, după caz, ale comitetelor constituite pe baza hotărârii organelor statutare ale Băncii;

Registrul acționarilor Băncii;

Registrul obligațiunilor;

Registre contabile și evidențe care să reflecte în mod clar și exact starea activității sale, cu explicarea tranzacțiilor și a stării sale financiare, astfel încât să permită Băncii Naționale a României să constate respectarea de către Bancă a prevederilor legale;

Regulamente interne legate de desfășurarea activității și orice amendamente ale acestora;

Orice alte registre cerute prin lege sau prin reglementările Băncii Naționale a României.

CAPITOLUL VIII **DIZOLVAREA ȘI LICHIDAREA BĂNCII**

Articolul 28 Dizolvarea Băncii.

28.1 Dizolvarea Băncii va avea loc în conformitate cu hotărârea Adunării Generale a Acționarilor sau prin orice altă modalitate prevăzută de legislația română.

28.2 În cazul dizolvării, Banca va respecta toate formalitățile prevăzute de legea în vigoare la acel moment în vederea dizolvării.

Articolul 29 Lichidarea Băncii.

29.1 În eventualitatea dizolvării Băncii, lichidarea va fi efectuată de un număr de 1 până la 3 lichidatori, numiți de Adunarea Generală a Acționarilor, care va stabili și remunerația acestora.

29.2 Toate documentele emise de Bancă pe durata procesului de lichidare vor menționa faptul că Banca se află în lichidare.

29.3 Lichidarea se va desfășura în condițiile și cu respectarea procedurilor prevăzute de legislația în vigoare.

CAPITOLUL IX **PREVEDERI FINALE**

Articolul 30 Diverse.

30.1 Banca va respecta toate prevederile legislației aplicabile activității bancare din România.

30.2 Prevederile prezentului Act Constitutiv se completează cu prevederile legii privind societățile comerciale, precum și cu prevederile legislației bancare aplicabile.

30.3 Banca nu va acorda credite sau alte facilități niciunui dintre membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Directoratului și nu va garanta împrumuturi pe care oricare dintre membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Directoratului le-ar contracta de la alte instituții de credit.

30.4 Banca nu va încheia contracte cu membrii Consiliului de Supraveghere sau ai Directoratului, ori cu autoritățile statului sau cu alte 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.

30.5 Membrii Consiliului de Supraveghere, cei ai Directoratului și toți salariații Băncii au obligația de a păstra confidențialitatea informațiilor referitoare la activitățile și operațiunile Băncii, în conformitate cu cerințele legislației aplicabile și a contractelor de muncă sau de altă natură încheiate cu Banca.

Prezentul Act Constitutiv a fost adoptat prin Hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor adoptată în ședința din data de 07.02.2014 și a fost redactat în patru (4) exemplare originale.

**Anexa 1 la Actul Constitutiv
Structura acționariatului**

Nr. Crt	Numele	Adresa	Cetatenia	Capital social subscris si varsat	Numar actiuni	Valoare actiuni	Participarea la capitalul social
1	Dorinel Umbrărescu	Podu Turcului, judetul Bacau CNP 1611109046649	Romana	34.509.390,6 ron	172.546.953	34.509.390,6	93,27%
2	Uniunea Nationala a Cooperatiei Mestesugaresti UCECOM	Bucuresti, Calea Plevnei nr. 46-48, sector 1, CUI 2793000	Romana	1.415.194,6 ron	7.075.973	1.415.194,6	3,83%
3	Alti actionari persoane juridice	105 actionari detin un numar de 1.545.189 actiuni, reprezentand un aport la capitalul social de 0,83%					
4	Alti actionari persoane fizice	2.330 actionari detin un numar de 3.832.170 actiuni, reprezentand un aport la capitalul social de 2,07%					

Anexa 2 la Actul Constitutiv
Componența inițială a Consiliului de Supraveghere

Nr. Crt.	Nume	Calitate
1	Roxana Aida Moldovan	Presedinte
2	Stefan Nanu	Membru
3	Valentina Elena Siclovan	Membru