

BANCA COMERCIALĂ CARPATICA S.A.

CONVOCARE

BURSA DE VALORI BUCURESTI S.A.

02 OCT 2006

INTRARE N. 39079

Consiliul de Administrație al Băncii Comerciale CARPATICA S.A., în conformitate cu prevederile art.117 din Legea 31/1990 – republicată, coroborat cu art. 29 din Actul Constitutiv al Băncii, convoacă

ADUNAREA GENERALĂ ORDINARĂ ȘI EXTRAORDINARĂ A ACȚIONARILOR

în data de 11.11.2006, ora 10.00, respectiv 11.00 la sediul băncii situat în Sibiu, str. Autogării, nr. 1, jud. Sibiu, pentru toți acționarii înregistrați la SC Regisco SA la sfârșitul zilei de 23.10.2006, stabilită ca dată de referință pentru ținerea acestor adunări.

ADUNAREA GENERALĂ ORDINARĂ A ACȚIONARILOR va avea următoarea ordine de zi

- I. Aprobarea rectificării Bugetului de Venituri și Cheltuieli aferent exercițiului financiar al anului 2006;
- II. Aprobarea datei de 04 decembrie 2006 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale a acționarilor.

ADUNAREA GENERALĂ EXTRAORDINARĂ A ACȚIONARILOR va avea următoarea ordine de zi.

- Majorarea capitalului social cu suma de 24.000.000 lei prin aport în numerar din partea acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Regisco S.A. la data de înregistrare. Se vor emite un număr de 240.000.000 acțiuni la un preț de emisiune de 0,15 lei/acțiune, format din valoarea nominală a unei acțiuni de 0,1lei/acțiuni și o primă de emisiune de 0,05 lei/acțiune. Acțiunile nesubscrise în urma exercitării dreptului de preferință al acționarilor se vor anula.
- II. Modificarea și completarea prevederilor Actului constitutiv al Băncii, după cum urmează:

Art. 40 va avea următorul conținut:

Consiliul de Administrație are următoarele atribuții:

A. Aprobă:

1. structura organizatorică a Băncii, Regulamentul de Organizare și Funcționare, sistemul de salarizare și alte forme de remunerare a personalului;
2. numește, la propunerea Președintelui Băncii, persoanele în funcțiile de conducere a sediilor secundare/Centralei și aprobă salariile acestora pe baza informării de către Președinte;
3. aprobă și revizuieste periodic, cel puțin anual, strategiile și politicile privitoare la activitatea Băncii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor semnificative;
4. Condițiile Generale de Afaceri ale Băncii, reglementările interne impuse de legislație, precum și cele necesare desfășurării activității Băncii;
5. măsurile de sancționare disciplinară și materială a salariaților numiți/angajați de acesta;
6. politica de instruire a personalului;
7. negociază, modifică și încheie contractele individuale de muncă ale președintelui și vicepreședinților;
8. membrii Comitetului de Direcție, precum și atribuțiile, responsabilitățile și remunerația acestora;
9. ratifică Hotărârile Comitetului de Direcție aprobate în perioada dintre ședințele Consiliului de Administrație legate de administrarea Băncii în interesele acesteia, pentru care nu erau delegate expres competențe de aprobare;
10. constituirea comitetelor de lucru înființate conform legii și regulamentele de organizare și funcționare ale acestora, precum și cele organizate intern și regulamentele de organizare și funcționare ale acestora;
11. înființarea, mutarea unităților Băncii, schimbarea denumirii acestora, transformarea dintr-un tip de unitate în altul sau desființarea unor sedii secundare ale Băncii (sucursale, agenții, reprezentanțe, puncte de schimb valutar și alte asemenea unități fără personalitate juridică), în țară și străinătate; în acest sens conducerea Băncii va putea fi împuternicită de către Consiliul de Administrație să semneze orice documente necesare pentru înregistrarea acestor hotărâri la autoritățile competente;
12. mutarea sediului Băncii. Hotărârea de mutare a sediului Băncii precum și alte hotărâri luate de

Consiliul de Administrație al Băncii în exercitiul atribuțiilor delegate de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, vor îndeplini condițiile de publicitate prevăzute în legislația privind societățile detinute public;

13. încheierea de acte juridice prin care se dobândesc, se înstrăinează, se schimbă sau se constituie în garanție active din categoria activelor imobilizate ale Băncii, a căror valoare nu depășesc, individual sau cumulată, pe durata unui exercițiu financiar, 20% din totalul activelor imobilizate mai puțin creanțele. Încheierea de acte juridice prin care se închiriază active corporale pentru o perioadă mai mare de un an, a căror valoare individuală sau cumulată față de același co-contractant sau persoane implicate ori afiliate nu depășește 20% din valoarea totalului activelor imobilizate mai puțin creanțele la data încheierii actului juridic, precum și acte de asociere pe o perioadă mai mare de un an, care nu depășesc aceeași valoare. Actele juridice care depășesc aceste limite vor fi aprobate de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor.
14. înstrăinarea, respectiv dobândirea de bunuri către sau de la Bancă, inclusiv operațiuni de închiriere sau leasing, care nu depășesc valoarea de peste 10% din valoarea activelor nete ale Băncii. Valoarea prevăzută anterior se va calcula prin raportare la situația financiară aprobată pentru anul financiar precedent celui în care are loc operațiunea ori, după caz, la valoarea capitalului social subscris, dacă o asemenea situație financiară nu a fost încă prezentată și aprobată. Prezentele prevederi sunt aplicabile și operațiunilor în care una dintre părți este soțul administratorului ori rudă sau afin, până la gradul al patrulea inclusiv, al administratorului, de asemenea, dacă operațiunea este încheiată cu o societate civilă sau comercială la care una dintre persoanele anterior menționate este administrator sau director ori deține, singură sau împreună, o cotă de cel puțin 20% din valoarea capitalului social subscris, cu excepția cazului în care una dintre societățile comerciale respective este filiala Băncii.
15. participațiile cu capital la alte societăți în condițiile legii;
16. regimul de amortizare a imobilizărilor corporale și necorporale;
17. rezultatele inventarierii anuale;
18. stabilirea duratei de amortizare a mijloacelor fixe la care s-au îmbunătățit parametrii inițiali;
19. constituirea Comisiei centrale de vânzare și casare, scoaterea din funcțiune și casarea mijloacelor fixe, obiectelor de inventar, declasarea materialelor;
20. casarea mijloacelor fixe neamortizate integral și stabilirea duratei de recuperare a valorii rămase neamortizate;
21. constituirea și utilizarea provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli precum și trecerea pe costuri și cheltuieli nedeductibile a sumelor imposibil de recuperat sau a celor a căror recuperare nu poate fi realizată în condiții economice de eficiență, a pierderilor provocate de salariați, consecință a riscurilor normale ale postului, precum și a debitorilor insolvabili ai Băncii;
22. utilizarea unor sume din rezerva generală pentru riscul de credit;
23. statutul auditului intern, planul de audit și necesarul de resurse aferente activității de audit;
24. angajarea serviciilor de audit financiar cu auditori financiari -- persoane juridice autorizate de Camera Auditorilor Financiari din România și aprobați de BNR;
25. limitele de competență în vederea acordării de credite pentru diferitele structuri organizatorice cu atribuții în domeniu;
26. acordarea de împrumuturi persoanelor aflate în relații speciale cu Banca, precum și orice operațiune care conduce la înregistrarea unei expuneri mari sau la majorarea acesteia;
27. creditele care depășesc un anumit procent din fondurile proprii ale Băncii, creditele care presupun un grad de risc ridicat și cele care nu se înscriu în politica din domeniul creditării;
28. decizia de a intra în relații de afaceri cu clienții cu un grad de risc potențial mai ridicat, precum și tranzacțiile de mare valoare ale acestor clienți;
29. aprobă orice alte operațiuni active sau pasive potrivit limitelor de competență stabilite prin reglementări interne;
30. încheierea oricăror contracte pentru care nu a delegat competența conducerii Băncii;
31. acordurile pentru credite și împrumuturi de refinanțare în valută;
32. nivelul dobânzilor, comisioanelor, taxelor, marjelor și altor speze bancare;
33. stabilește și menține un sistem de control intern adecvat și eficient și monitorizează funcționarea acestuia;
34. aprobă și asigură împreună cu conducerea Băncii promovarea unor standarde de etică și integritate pentru întreg personalul Băncii în ceea ce privește controlul intern care să evidențieze și să asigure conștientizarea importanței acestuia la toate nivelele organizatorice;
35. nivelele acceptabile pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare de către conducerea Băncii pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor respective;
36. aprobă și reconsideră profilul de risc al Băncii;

37. procedurile de stabilire a competențelor și responsabilităților în domeniul administrării riscurilor;
38. externalizarea unor activități și realizarea obiectivelor controlului intern aferente respectivelor activități;
39. angajarea Băncii în activități cu instrumente financiare derivate, procedurile de administrare și sistemele de control a riscurilor aferente acestora;
40. afilierea Băncii la organisme financiare internaționale, precum și acordurile de colaborare cu aceste instituții;
41. stabilește limite globale de expunere față de societățile bancare, societățile de asigurare-reasigurare, fondurile de garantare a creditelor și pe piața de capital;
42. cota pe o piață reglementată a valorilor mobiliare emise de Bancă;
43. Raportul anual al administratorilor.

B. Analizează periodic:

1. analizează și își însușește Situațiile financiare și întocmește raportul asupra activității Băncii, pe care îl prezintă, împreună cu raportul anual al auditorului financiar, spre aprobare Adunării Generale Ordinare a Acționarilor;
2. realizarea indicatorilor de buget pe total Bancă și unități teritoriale;
3. activitatea unor unități ale Băncii;
4. rezultatele controalelor efectuate la unitățile unde s-au constatat deficiențe cu implicații asupra activității de ansamblu a Băncii;
5. situația și evoluția anumitor posturi bilanțiere ce au influențe asupra patrimoniului și profitabilității Băncii (sumele aflate în tranzit, numerar în casierii, debitori etc.);
6. supraveghează conducătorii în legătura cu modul în care aceștia monitorizează funcționarea adecvată și eficientă a sistemului de control intern;
7. verifică modul de respectare a politicilor și procedurilor de control;
8. situația expunerii Băncii la riscuri;
9. și asigură luarea de către conducătorii Băncii a măsurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv pentru activitățile externalizate;
10. anual, realizarea obiectivelor de performanță ale conducerii Băncii, unităților și structurile Centralei.

C. Propune spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor (AGOA sau AGEA, după caz):

1. modificarea actului constitutiv, majorarea sau reducerea capitalului social și ia măsuri pentru încasarea capitalului social;
2. emiterea de acțiuni, obligațiuni și alte titluri de valoare și modul de plasare a lor;
3. proiectul Bugetului de venituri și cheltuieli și Programul de activitate pentru exercițiul financiar următor;
4. repartizarea legală a profitului Băncii.

D. Alte atribuții ale Consiliului de Administrație :

1. convoacă Adunarea Generală a Acționarilor;
2. exercită orice alte atribuții prevăzute de lege, reglementările BNR sau stabilite de Adunarea Generală în competența sa;
3. decide în orice alte probleme care nu sunt stabilite, prin lege sau prin actul constitutiv, în competența exclusivă a Adunării Generale a Acționarilor.

Art. 43 alin. 4 va avea următorul conținut:

Pentru lucrările de secretariat Consiliul de Administrație numește un secretar dintre salariații Băncii, la propunerea președintelui Băncii, precum și un înlocuitor al acestuia.

Art. 45 alin. 5 va avea următorul conținut:

Comitetul de Direcție exercită unele dintre atribuțiile Consiliului de Administrație în intervalul dintre ședințele sale, pe baza și în limitele aprobate de acesta, și anume:

A. Aprobări:

1. elementele de cost legate de produsele și serviciile Băncii, pasive și active, în lei și valută, inclusiv listele de tarife și comisioane practicate de Bancă și/sau a modificărilor acestora;
2. aprobă investiția cu formulă executorie a contractelor de credit și accesoriilor acestora, în cazul epuizării formelor amiabile de recuperare a debitelor restante;
3. stabilește regimul semnăturilor în Bancă;
4. numește membrii comitetelor și altor organisme specializate înființate în conformitate cu legislația bancară sau reglementările interne;
5. persoanele împuternicite să tranzacționeze pe piața interbancară în contul BCC și în contul clienților, precum și limita maximă pe poziție deschisă pe fiecare arbitrajist și pe total trezorerie;

6. dosarele de credit stabilite în competența sa;
7. constituirea și repartizarea fondului privind adaosurile și premiile, în funcție de prevederile reglementărilor interne și realizările unităților BCC;
8. limitele maxime globale de expunere (plafanele de lucru) pentru băncile de contrapartidă, pentru operațiuni documentare și de arbitraj, inclusiv suspendarea/restabilirea/anularea acestora;
9. condițiile de deschidere de conturi Loro (nivel de dobândă, comisioane, data valutei, etc) pentru băncile corespondente;
10. orice act legat de administrarea Băncii, în interesul acesteia, în perioada dintre ședințele Consiliului de Administrație;
11. exercită alte atribuții exprese stabilite de Consiliul de Administrație și în limitele aprobate de acesta.

B. Ratificări

1. ratifică depozitele broken constituite de Bancă;
2. ratifică tranzacțiile cu titlurile de stat efectuate de Bancă;
3. ratifică depășirile limitelor globale de expunere în relațiile cu alte instituții de credit;
4. ratifică depășirile limitelor de lucru individuale pe operațiuni pe piața interbancară;
5. ratifică ratele de dobândă pentru depozitele interbancare atrase/plasate;
6. ratifică plasamentele interbancare efectuate de Bancă;
7. ratifică tranzacțiile bursiere și deciziile luate de președintele Băncii legate de depășirea limitelor stabilite pentru tranzacțiile bursiere;

C. Analize periodice

1. realizarea programelor de activitate (politișilor) Băncii;
2. portofoliul de credite și provizioane specifice;
3. evoluția portofoliului de credite neperformante pe linia recuperării acestora și măsurile pentru îmbunătățirea activității de recuperare.

Completarea art.45 cu alin.10

Alin.10 : Secretarul Consiliului de Administrație este și secretarul Comitetului de Direcție, având același înlocuitor.

III. Aprobarea datei de 04 decembrie 2006 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor adunării generale a acționarilor.

Începând cu data de **27.10.2006** materialele și documentele informative referitoare la punctele de pe ordinea de zi, se pot consulta și procura de la sediul central (Sibiu, Str. Autogării, nr. 1, tel. 0269/233985), iar în rezumat, pe pagina de web a băncii (www.carpatica.ro).

Acționarii persoane fizice pot participa la ședință în nume propriu sau prin reprezentare, cu împuternicire dată unui alt acționar pe bază de procură specială, sau unei alte persoane decât acționar pe bază de procură specială, autenticată.

Acționarii persoane juridice pot participa la ședință prin persoana căreia i s-a delegat competența de reprezentare, sau printr-o persoană desemnată de aceasta în condițiile documentului lor de constituire.

Formularele pentru procuri speciale de reprezentare se pot ridica, numai la cererea acționarilor care doresc să mandateze o altă persoană pentru a-i reprezenta, de la sediul central al băncii, începând cu data de **27.10.2006**. După completarea și semnarea lor, un exemplar al procurii speciale se va depune/expedia la sediul central al băncii până la data de **09.11.2006** (data poștei de expediere), cel de-al doilea urmând a fi înmănat/expediat reprezentantului, care îl va avea asupra sa în adunare.

În situația neîndeplinirii condițiilor statutar-legale de cvorum în data de 11.11.2006, următoarea Adunare Generală Ordinară și Extraordinară a Acționarilor este convocată pentru data de 12.11.2006, cu menținerea ordinii de zi, a orei și locului de desfășurare.

Președintele Consiliului de Administrație

