



Nr. 77250 /17.11.2009

Către: COMISIA NAȚIONALĂ A VALORILOR MOBILIARE  
BURSA DE VALORI BUCUREȘTI

**Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor BCC din data 14 noiembrie 2009**

**Raport curent conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006**  
**Data raportului: 17.11.2009**

Adunarea Generală Extraordinară și Ordinară a Acționarilor Băncii Comerciale Carpatica SA, societate comercială înființată și funcționând în conformitate cu legea română, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Sibiu sub numărul J32/80/1999, cod unic de înregistrare RO 11447021, cu sediul social în Sibiu, str. Autogării nr. 1, având capitalul social subscris și vărsat în valoare de 228.076.419,50 lei, împărțit în 2.280.764.195 acțiuni ordinare, nominative, cu valoarea nominală de 0,1 lei fiecare,

convocată prin anunțul publicat în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a, nr. 5233 din data de 8 octombrie 2009 și în ziarul „Bursa” din data de 8 octombrie 2009, ordinea de zi fiind completată la solicitarea acționarului semnificativ al băncii, dl. ing. Ilie Carabulea, și publicată în Monitorul Oficial al României, partea a IV-a, nr. 71924 din data de 26 octombrie 2009 și în ziarul „Bursa” din data de 27 octombrie 2009, în conformitate cu prevederile Legii societăților comerciale nr. 31/1990 republicată, a Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, a Regulamentului nr. 1/2006 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare, a Regulamentului nr. 6/2009 privind exercitarea anumitor drepturi ale acționarilor în cadrul adunărilor generale ale societăților comerciale și cu prevederile Actului Constitutiv al băncii. Întrunită în data de 14 noiembrie 2009, la orele 10.00, respectiv 11.00, la sediul băncii din Sibiu, str. Autogării nr. 1, la prima convocare, fiind prezenți și reprezentați acționari deținând 88,9206% din valoarea capitalului social, respectiv 88,9206% din numărul total de voturi, a adoptat următoarele hotărâri:

➤ **Hotărârile Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor**

**Hotărârea nr. 1:**

Art. 1 Se aprobă schimbarea sistemului de administrare al Băncii din sistem unitar în sistem dualist. Conducerea băncii va fi asigurată de Consiliu de Supraveghere și Directorat .

Art. 2 Hotărârea a fost luată cu unanimitatea capitalului social prezent și reprezentat, însumând 88,9206% din capitalul social al băncii.

**Hotărârea nr. 2:**

Art. 1 Se aprobă modificarea și completarea Actului Constitutiv al băncii, ca urmare a adoptării sistemului dualist de administrare și a propunerilor acționarului semnificativ al băncii. Noua formă a Actului Constitutiv este următoarea:

**ACT CONSTITUTIV**

**AL BĂNCII COMERCIALE CARPATICA S.A.**

actualizat, care cuprinde modificările succesive care au intervenit de la ultima actualizare a actului constitutiv nr.131/10.11.2008, până la data încheierii prezentului act constitutiv

**C A P I T O L U L 1**



## ACȚIONARI

### Art. 1. Acționarii :

#### 1.1 Acționarii Băncii sunt:

1. Alin ALBU, cetățean român, născut la data de 30.07.1973, în mun. Sebeș, Județul Alba, domiciliat în Sibiu, str. Călțun, nr. 2, România, CI seria SB nr. 434241/2009, eliberată de SPCLEP, CNP 1730730323920;
2. Ilie CARABULEA, cetățean român, născut la data de 14.04.1947, în comuna Săliște, Județul Sibiu, domiciliat în Sibiu, str. Costache Negruzzi, nr. 11, România, CI seria SB nr. 121333/2002, eliberată de Poliția Mun. Sibiu, CNP 1470414323923;
3. Corneliu TĂNASE, cetățean german, născut la data de 29.07.1953, în localitatea Tg. Bujor, Județul Galați, domiciliat în Oedheim, Str. AM Willenbach, nr. 9, Germania, Pașaport nr. 6219144627/1999, eliberat de autoritățile germane;
4. SC Atlassib SRL, persoană juridică română, cu sediul în Sibiu, str. Tractorului, nr. 14, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Sibiu sub nr. J32/1430/1993, CUI RO4896419;
5. SC Atlantic Travels SRL, persoană juridică română, cu sediul în Sibiu, str. Tractorului, nr. 14, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Sibiu sub nr. J32/1994/1994, CUI RO6861360;
6. SC Safa SRL, persoană juridică română, cu sediul în Sibiu, str. Bielz, nr. 82, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Sibiu sub nr. J32/291/1994, CUI ROS278432;
7. Olivo Gian Antonio, cetățean italian, născut la data de 28.09.1929, localitatea Cavazzo Carnico, regiunea Udine, Italia, domiciliat în Cavazzo Carnico, Via Roma, nr. 36, Italia, CI seria AG nr. 9973566/2002, eliberat de autoritățile italiene, CNP (cod fiscal) LVOGNT29P28C389B;
8. Olivo Lucio, cetățean italian, născut la data de 12.06.1931, localitatea Cavazzo Carnico, regiunea Udine, Italia, domiciliat în Cavazzo Carnico, Via Roma, nr. 40, Italia, CI seria AM nr. 0697622/2005, eliberat de autoritățile italiene, CNP (cod fiscal) LVOLCV31H12C389L;
9. Alte persoane fizice;
10. Alte persoane juridice.

## C A P I T O L U L 2

### DENUMIREA, FORMA JURIDICĂ, EMBLEMA, SEDIUL SOCIAL ȘI DURATA DE FUNCȚIONARE

#### Art. 2. Denumirea societății:

**2.1** Denumirea societății este Banca Comercială "Carpatica" S.A (Banca), prescurtat BCC S.A.

**2.2** În toate actele sale oficiale, Banca se identifică prin denumire, formă juridică, capitalul social subscris și vărsat, adresa sediului social, numărul și data înmatriculării în registrul comerțului, codul unic de înregistrare, numărul și data înmatriculării în registrul instituțiilor de credit, mențiunea „ societate administrată în sistem dualist” și prin emblema Băncii.

#### Art.3 Forma juridică:

**3.1** Banca este societate comercială pe acțiuni deținută public și funcționează ca persoană juridică română de drept privat, în conformitate cu legislația în vigoare, prevederile prezentului Act Constitutiv și a reglementărilor interne.

#### Art. 4. Emblema :

**4.1** Emblema Băncii se compune din reprezentări grafice și denumiri : «BANCA COMERCIALĂ CARPATICA S.A.».

**4.2.** Emblema are formă de disc. Discul reprezintă proiecția plană a sferei – corpul geometric cel mai stabil, dar în același timp și flexibil. Discul este și forma monedei metalice sugerând ideea de afaceri, de câștig.

Munții din emblemă fac trimitere directă la denumirea băncii «CARPATICA».

Cei trei munți prezenți simbolizează soliditate și stabilitate, precum și cele trei provincii istorice ale țării (Transilvania, Moldova, Țara Românească) și amintesc de misiunea băncii care postulează faptul că Banca Comercială CARPATICA SA este o bancă românească cu vocație națională.

Culoarea albastră a cerului deasupra munților simbolizează aerul proaspăt adus de Banca Comercială CARPATICA SA în sistemul bancar, încrederea în parteneriatul oferit clienților. Culoarea verde simbolizează reînnoirea continuă, bogăția.

Pe cerul albastru, dispus în arc de cerc se află atributul «BANCA COMERCIALĂ». La baza munților, pe fundal verde este scrisă liniar, denumirea «CARPATICA». Fonturile folosite sunt de culoare albă. Culoarea albă din denumirea băncii și petele de zăpadă de pe versanții munților induc ideile de sinceritate, încredere, noblețe, continuitate.

**4.3.** Emblema Băncii este prezentată în forma grafică prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezentul act constitutiv.

#### Art.5 Sediul:

**5.1** Banca are sediul social în Sibiu, strada Autogării nr. 1, județul Sibiu.

**5.2** Sediul poate fi schimbat pe baza hotărârii Consiliului de Supraveghere, cu respectarea legislației în materie.

**5.3** Banca își desfășoară activitatea prin sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte asemenea sedii secundare, fără personalitate juridică, în țară și în străinătate. Banca poate înființa ori desființa astfel de sedii secundare, potrivit legii și prezentului act constitutiv.

#### Art.6. Durata societății:

**6.1** Durata de funcționare a Băncii este de 99 ani, începând cu data înmatriculării societății la Registrul Comerțului, durată ce se prelungește pe baza hotărârii Adunării Generale a Acționarilor.



## CAPITOLUL 3

### OBIECTUL DE ACTIVITATE AL BĂNCII

#### **Art. 7. Obiectul de activitate:**

7.1 Domeniul principal al Băncii îl constituie efectuarea de operațiuni bancare și financiare:

6419 - Alte activități de intermediari monetare :

- a) atragere de depozite și de alte fonduri rambursabile (cod CAEN 6419);
- b) acordare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finanțarea tranzacțiilor comerciale, factoring cu sau fără regres, scontare, forfetare (cod CAEN 6419);
- c) operațiuni de plăți (cod CAEN 6419);
- d) emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: cărți de credit, cecuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emitere de monedă electronică (cod CAEN 6419);
- e) emitere de garanții și asumare de angajamente (cod CAEN 6419);
- f) tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților, în condițiile legii, cu:
  - instrumente ale pieței monetare, cum sunt: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit (cod CAEN 6419);
  - valută (cod CAEN 6419);
  - valori mobiliare și alte instrumente financiare transferabile (cod CAEN 6419)
  - contracte futures și options financiare (cod CAEN 6419)
  - instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii (cod CAEN 6419)
  - titluri de participare la organisme de plasament colectiv (cod CAEN 6419);
- 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 6612 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
- 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 6619 -Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu excepția caselor de asigurări de pensii));
- i) intermediere pe piața interbancară (cod CAEN 6419);
- j) administrare de portofolii ale clienților și consultanță legată de aceasta (cod CAEN 6612-Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
- k) custodie și administrare de instrumente financiare (cod CAEN 6419);
- l) prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării (cod CAEN 6419);
- m) închiriere de casete de siguranță (cod CAEN 6419);
- n) depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții (cod CAEN 6419);
- o) distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiții și acțiuni ale societăților de investiții (cod CAEN 6499 -Alte tipuri de intermediari financiare);
- p) acționarea ca operator al arhivei electronice de garanții reale mobiliare (cod CAEN 6619 -Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu excepția caselor de asigurări de pensii));
- q) operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea (cod CAEN 6419);
- r) dobândirea de participații la capitalul altor entități (cod CAEN 6420);
- s) închiriere de bunuri mobile și imobile în condițiile legii (cod CAEN 6820)
- t) marketingul fondurilor de pensii administrate privat și marketingul fondurilor de pensii facultative (cod CAEN 6629) ;

7.2 Banca desfășoară următoarele servicii auxiliare sau conexe activității principale:

- a) operațiuni cu bunuri mobile și imobile dobândite ca urmare a executării creanțelor băncii (cod CAEN 6810);
- b) prestarea de servicii pentru clientelă, inclusiv evaluarea bunurilor mobiliare și imobiliare în vederea admiterii acestora în garanția împrumuturilor, expertizarea documentațiilor tehnico-economice și a studiilor de fezabilitate și prezentate de clienți în vederea acordării creditelor de investiții (cod CAEN 6619);
- c) transport intern cu mijloace proprii și închiriate pentru necesitățile generale ale băncii (active monetare, aur și alte metale prețioase, valută, cecuri, alte efecte de comerț și instrumente de decontare, bonuri de valoare sau de importanță deosebită, alte bunuri asemănătoare) (cod CAEN 4941);
- d) organizarea și realizarea pregătirii profesionale a salariaților în centrele proprii de pregătire (cod CAEN 8559).

7.3 În realizarea obiectului de activitate și a operațiunilor corespunzătoare acestuia, Banca elaborează reglementări interne proprii.

## CAPITOLUL 4

### CAPITALUL SOCIAL, MAJORAREA ȘI REDUCEREA CAPITALULUI SOCIAL, ACȚIUNI, DREPTURI ȘI OBLIGAȚII ALE ACȚIONARILOR

#### **Art.8 Capitalul social:**

8.1 Capitalul social al Băncii Comerciale „Carpatica” S.A. este în valoare totală de 228.076.419,50 lei, subscris și vărsat integral, divizat în 2.280.764.195 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 lei fiecare, deținut după cum urmează:



Nr. crt.	Acționari semnificativi	Existent		Majorat		Procent
		Număr acțiuni	Valoare	Număr acțiuni	Valoare	
1.	Albu Alin	201.206.911	20.120.691,10	229.200.265	22.920.026,50	10,05%
2.	Carabulea Ilie	729.804.287	72.980.428,70	831.339.914	83.133.991,40	36,45%
3.	Tănase Corneliu	198.278.600	19.827.860,00	225.864.546	22.586.454,60	9,90%
4.	SC Atlassib SRL	45.590.059	4.559.005,90	51.932.876	5.193.287,60	2,28%
5.	SC Atlantic Travels SRL	42.427.262	4.242.726,20	48.330.048	4.833.004,80	2,12%
6.	SC Safa SRL	5.747.384	574.738,40	6.347.001	634.700,10	0,28%
7.	Olivo Gian Antonio	131.646.448	13.164.644,80	149.962.050	14.996.205,00	6,58%
8.	Olivo Lucio	158.634.936	15.863.493,60	180.705.370	18.070.537,00	7,92%
9.	Persoane fizice	242.388.010	24.238.801,00	267.860.670	26.786.067,00	11,74%
10.	Persoane juridice	256.822.608	25.682.260,80	289.221.455	28.922.145,50	12,68%
	<b>TOTAL</b>	<b>2.012.546.505</b>	<b>201.254.650,50</b>	<b>2.280.764.195</b>	<b>228.076.419,50</b>	<b>100,00%</b>

8.2 Pentru desfășurarea activității sale, Banca constituie fondul de rezervă, precum și alte fonduri, în condițiile prevăzute de lege.

8.3 Orice modificare a nivelului capitalului social al Băncii se notifică Băncii Naționale a României.

8.4 Capitalul social al Băncii trebuie vărsat integral și în numerar, inclusiv în cazul majorării acestuia, aporiturile în natură nefiind permise.

8.5 Majorarea sau reducerea capitalului social se stabilește prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, în condițiile legii.

#### **Art. 9. Majorarea capitalului social:**

9.1 Majorarea capitalului social se poate face prin emiterea de noi acțiuni sau prin majorarea valorii nominale a acțiunilor existente, în schimbul unor noi aporturi în numerar ori prin utilizarea altor surse prevăzute de legislația bancară. Nu se pot emite acțiuni noi de o valoare mai mică decât valoarea nominală a celor existente.

9.2 Acțiunile emise pentru majorarea capitalului social vor fi oferite spre subscriere acționarilor Băncii, proporțional cu numărul acțiunilor pe care le dețin, cu posibilitatea exercitării dreptului de subscriere în termenul și în condițiile stabilite prin hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor. Hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor pentru majorarea capitalului social se va publica în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, acordându-se pentru exercițiul dreptului de preferință un termen de cel puțin o lună, cu începere din ziua publicării.

9.3 În situația în care, după expirarea termenului prevăzut la pct. 9.2, au mai rămas acțiuni nesubscrise, acestea vor putea fi oferite terților, în termenul și în condițiile stabilite prin hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor, sau vor fi anulate.

9.4 Hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor privind majorarea capitalului social are efect numai în măsura în care a fost dusă la îndeplinire în termen de un an de la data adoptării acesteia.

#### **Art.10 Reducerea capitalului social**

10.1 Capitalul social poate fi redus în condițiile legii și ale prezentului act constitutiv, cu condiția de a nu fi mai mic decât nivelul minim stabilit prin legislația bancară.

10.2 Capitalul social poate fi redus prin:

- micșorarea numărului de acțiuni;
- reducerea valorii nominale a acțiunilor;
- dobândirea propriilor acțiuni, urmată de anularea lor;
- alte procedee prevăzute de lege.

10.3 Hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor pentru reducerea capitalului social se va publica în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a. Reducerea capitalului social va putea fi făcută numai după trecerea a două luni din ziua în care hotărârea a fost publicată în Monitorul Oficial al României.

10.4 Când Banca a emis obligațiuni, nu se va putea proceda la reducerea capitalului social prin restituiri făcute acționarilor din sumele rambursate în contul acțiunilor decât în proporție cu valoarea obligațiilor rambursate.

#### **Art.11 Acțiunile:**

11.1 Acțiunile sunt nominative și se emit în formă dematerializată, prin înregistrarea în registrul acționarilor, care va fi ținut la un registru independent privat, organizat și autorizat în condițiile legii.

11.2 Acțiunile sunt emise în formă dematerializată și sunt indivizibile. Când o acțiune nominativă devine proprietatea mai multor persoane, Banca nu este obligată să înscrie transmiterea atât timp cât acele persoane nu vor desemna un reprezentant unic pentru exercitarea drepturilor rezultând din acțiune. Atât timp cât o acțiune este proprietatea indiviză sau comună a mai multor persoane, acestea sunt răspunzătoare în mod solidar pentru efectuarea vărsămintelor datorate.

11.3 Banca nu poate dobândi propriile sale acțiuni fie direct, fie prin persoane care acționează în nume propriu, dar pe seama Băncii, în afară de cazul în care adunarea generală extraordinară a acționarilor hotărăște altfel, cu respectarea legii.

11.4 Banca nu poate să acorde avansuri sau împrumuturi și nici să constituie garanții în vederea subscrierii sau dobândirii propriilor sale acțiuni de către un terț.

#### **Art.12 Drepturile și obligațiile acționarilor:**



12.1 Fiecare acțiune deținută de către acționari conferă acestora dreptul de a participa la Adunările Generale, dreptul la un singur vot în Adunarea Generală, dreptul de a participa la distribuirea beneficiilor sub forma dividendelor, dreptul preferențial de subscripție asupra acțiunilor emise ulterior de către societate, dreptul de a propune modificarea Actului Constitutiv, precum și orice alte drepturi prevăzute de prezentul Act Constitutiv sau de dispozițiile legale în vigoare.

12.2 Acționarii au dreptul de a decide modul de distribuire a profitului societății. Profitul urmează a fi repartizat în condițiile legii, conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, cu prioritate pentru dezvoltarea societății.

12.3 Fiecare acțiune dă dreptul la dividende. Quantumul dividendelor convenit se va stabili de Adunarea Generală a Acționarilor la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar. Dividendele se plătesc acționarilor proporțional cu cota de participare la capitalul social vărsat. Odată cu fixarea dividendelor, Adunarea Generală a Acționarilor va stabili termenul în care acestea se vor plăti acționarilor, dar nu mai târziu de termenul stabilit prin lege.

12.4 Dreptul de proprietate asupra acțiunilor în formă dematerializată și tranzacționate pe o piață reglementată se transmite în conformitate cu legislația în vigoare privind valorile mobiliare.

12.5 Obligațiile fiecărui acționar:

- să comunice Directoratului orice modificare intervenită în statutul său juridic;
- să nu divulge informații despre care a luat cunoștință în calitate sa de acționar și să le utilizeze în mod legitim și în concordanță cu legea și prevederile Actului Constitutiv;
- să respecte reglementările legale în vigoare, precum și procedurile și instrucțiunile emise de societate cu privire la operațiunile desfășurate în cadrul obiectului de activitate al acesteia;
- să se abțină de la deliberările privind o anumită operațiune dacă are, fie personal, fie ca mandatar al unei persoane, un interes contrar celui al societății; acționarul care contravine acestei dispoziții este răspunzător de daunele produse societății dacă, fără votul său, nu s-ar fi obținut majoritatea cerută;
- să achite la termenele stabilite contravaloarea acțiunilor subscrise.

12.6 Obligațiile societății sunt garantate cu patrimoniul acesteia, iar acționarii răspund numai în limita valorică a acțiunilor deținute de fiecare.

12.7 Patrimoniul societății nu poate fi grevat de datorii și de alte obligații personale ale acționarilor.

12.8 Deținerea de acțiuni înseamnă, implicit, acceptarea Actului Constitutiv al Băncii.

## C A P I T O L U L 5

### **ADUNAREA GENERALĂ ORDINARĂ, ADUNAREA GENERALĂ EXTRAORDINARĂ, CONVOCAREA ȘI ȚINEREA ADUNĂRILOR GENERALE**

#### **Art. 13. Adunarea Generală a Acționarilor:**

13.1 Adunarea Generală a Acționarilor este organul de conducere a Băncii, care stabilește politica economică și comercială și decide asupra activității acesteia.

13.2 Adunarea Generală a Acționarilor poate fi ordinară și extraordinară.

#### **Art.14. Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor (AGOA):**

14.1 În afară de dezbaterile altor probleme înscrise pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară este obligată:

- a. să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de Directorat și de Consiliul de Supraveghere, sau de auditorul financiar;
- b. să repartizeze profitul și să stabilească dividendele;
- c. să aleagă și să revoce membrii consiliului de supraveghere;
- d. să numească sau să demită auditorul financiar, să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar și să stabilească nivelul remunerației acestuia;
- e. să fixeze remunerația convenită pentru exercițiul în curs membrilor Consiliului de Supraveghere;
- f. să se pronunțe asupra gestiunii Directoratului și activității membrilor Consiliului de Supraveghere. În acest sens, le evaluează performanțele acestora și îi descarcă de răspundere în condițiile legii;
- g. să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și, după caz, programul de activitate, pe exercițiul financiar următor;
- h. să hotărască gajarea, închirierea sau desființarea uneia sau a mai multor unități ale societății
- i. să hotărască în orice probleme privind societatea, conform atribuțiilor legale, cu condiția ca aceste probleme să se afle pe ordinea de zi a Adunării Generale Ordinare.

#### **Art.15. Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor (AGEA):**

15.1 Adunarea Generală Extraordinară este competentă a lua hotărâri pentru:

- a. prelungirea duratei de funcționare Băncii;
- b. schimbarea formei juridice a Băncii;
- c. modificarea obiectului de activitate al Băncii ;
- d. majorarea capitalului social;
- e. reducerea capitalului social sau reîntregirea sa prin emisiune de noi acțiuni;
- f. fuziunea cu alte societăți sau divizarea societății;
- g. dizolvarea anticipată a Băncii;
- h. conversia acțiunilor dintr-o categorie în cealaltă;
- i. conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;
- j. emisiunea de obligațiuni;
- k. aprobarea încheierii de către Directorat a actelor juridice privind dobândirea, înstrăinarea, închirierea, schimbarea sau constituirea în garanție a bunurilor aflate în patrimoniul Băncii, a căror valoare depășește limita stabilită prin lege;
- l. oricare altă modificare a actului constitutiv sau oricare altă hotărâre pentru care este cerută aprobarea Adunării Generale Extraordinare.



15.2 Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor Băncii va putea delega Directoratului orice altă atribuție stabilită în competența sa și care, potrivit legii, poate fi delegată acestuia.

**Art.16.Convocarea Adunării Generale:**

16.1 Convocarea adunărilor generale ale acționarilor se face în strictă concordanță cu prevederile legislației în vigoare.

16.2 Adunările generale ale acționarilor se convoacă de către Directorat la sediul Băncii sau în locul indicat în convocare. Președintele Directoratului sau, în lipsa acestuia, persoana desemnată de președinte, va semna convocarea.

16.3 AGOA se întrunește cel puțin o dată pe an după încheierea exercițiului financiar, în termenul prevăzut de lege, sau ori de câte ori este nevoie a se lua o hotărâre dată de lege și de prezentul Act Constitutiv în competența sa. Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor se întrunește ori de câte ori este necesar.

**Art.17. Ținerea Adunărilor Generale:**

17.1. Hotărârile Adunărilor Generale se iau prin vot exprimat conform prevederilor în vigoare.

17.2 Hotărârile luate de adunările generale ale acționarilor, în limitele legii sau ale prezentului act constitutiv, sunt obligatorii chiar pentru acționarii care nu au luat parte la adunare sau care au votat împotriva. Hotărârile adunării generale contrare legii sau actului constitutiv pot fi atacate în justiție, în termen de 15 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, de oricare dintre acționarii care nu au luat parte la adunarea generală sau care au votat împotriva și care au cerut să se insereze aceasta în procesul-verbal al ședinței. Dacă hotărârea este atacată de toți membrii Directoratului, Banca va fi reprezentată în justiție de către Consiliul de Supraveghere.

17.3. Membrii Consiliului de Supraveghere nu pot ataca hotărârea adunării generale a acționarilor privitoare la revocarea acestora din funcție.

17.4. Adunarea Generală a Acționarilor este condusă de Președintele Directoratului, iar în lipsa acestuia, de persoana desemnată de acesta pentru a-l înlocui, dacă Adunarea Generală nu decide altfel. Persoana care prezidează ședința adunării generale a acționarilor propune și adunarea generală alege dintre angajații Băncii 1 - 3 secretari tehnici, care vor verifica lista de prezență a acționarilor, indicând capitalul social pe care îl reprezintă fiecare și îndeplinirea tuturor formalităților cerute de lege și de prezentul statut pentru ținerea adunării generale. Unul dintre secretarii tehnici întocmește procesul-verbal al ședinței adunării generale a acționarilor.

17.5 Procesele verbale vor fi înregistrate într-un registru special, ținut la sediul Băncii. Aceste procese verbale vor menționa îndeplinirea formalităților privind convocarea și vor include numele acționarilor participanți sau al reprezentanților acestora, numărul de acțiuni reprezentate, un sumar al dezbaterilor, hotărârilor adoptate și, la cererea acționarilor, declarațiile făcute de aceștia în timpul ședințelor. Procesul-verbal va fi semnat de Președintele de ședință și de Secretar și va avea anexate documentele privitoare la convocare, precum și lista acționarilor participanți.

17.6 Pentru a fi opozabile terților, hotărârile adunării generale a acționarilor vor fi depuse în termen de 15 zile la oficiul registrului comerțului, spre a fi menționate în registru și publicate în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

17.7. Pentru validitatea deliberărilor AGOA este necesară prezența acționarilor care să dețină cel puțin o pătrime din numărul total de drepturi de vot. Hotărârile se iau cu majoritatea voturilor exprimate.

17.8 Dacă AGOA nu poate lucra din cauza neîndeplinirii condițiilor prevăzute la aliniatul precedent, 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.

17.9 Pentru validitatea deliberărilor AGEA este necesară la prima convocare prezența acționarilor deținând cel puțin o pătrime din numărul total de drepturi de vot, iar la convocările următoare, prezența acționarilor reprezentând cel puțin o cincime din numărul total de drepturi de vot.

17.10 Hotărârile sunt luate cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați. Decizia de modificare a obiectului principal de activitate al societății, de reducere sau majorare a capitalului social, de schimbare a formei juridice, de fuziune, divizare sau de dizolvare a societății se ia cu o majoritate de cel puțin două treimi din drepturile de vot deținute de acționarii prezenți sau reprezentați.

17.11 Acționarii pot fi reprezentați la Adunarea Generală a Acționarilor de reprezentanții lor legali, de persoane împuternicite de aceștia prin procură specială sau de alți acționari. Membrii Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere ori funcționarii Băncii nu îi pot reprezenta pe acționari, sub sancțiunea nulității hotărârii, dacă fără votul acestora nu s-ar fi obținut majoritatea cerută.

17.12 Acționarii care au calitatea de membri ai Directoratului sau Consiliului de Supraveghere nu pot vota, în baza acțiunilor pe care le posedă, nici personal, nici prin mandat, descărcarea gestiunii lor sau o problemă în care persoana sau administrația lor ar fi în discuție. Persoanele respective pot vota însă situația financiară anuală, dacă nu se poate forma majoritatea prevăzută de legi și de prezentul Act Constitutiv.

## CAPITOLUL 6

### ADMINISTRAREA BĂNCII, DIRECTORATUL ȘI CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

**Art.18 Administrarea Băncii :**

18.1. Banca este administrată în sistem dualist, în conformitate cu legislația bancară și comercială în vigoare, de un Directorat și un Consiliu de Supraveghere.

18.2 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 în sarcina Consiliului de Supraveghere și a adunării generale a acționarilor.

**Art.19 Consiliul de Supraveghere :**

19.1 Consiliul de Supraveghere este organul statutar al Băncii responsabil pentru supravegherea și controlul Băncii, în special pentru supravegherea exercitării mandatului Directoratului și conducerii activității Băncii.

19.2 Consiliul de Supraveghere este alcătuit din 5 membri, numiți de către adunarea generală a acționarilor pentru o perioadă de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realesi. Cel puțin un membru trebuie să fie independent.

19.3 În cazul vacanței unui post de membru în Consiliul de Supraveghere, consiliul poate proceda la numirea unui membru provizoriu, până la întrunirea adunării generale. Dacă această vacanță determină scăderea numărului membrilor consiliului sub 5, Adunarea Generală a Acționarilor va fi convocată fără întârziere pentru completarea locurilor vacante.



19.4 Fiecare membru al Consiliului de Supraveghere va încheia o asigurare pentru răspundere profesională, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile. Cuantumul asigurării fiecărui membru al Consiliului de Supraveghere va fi stabilit de adunarea generală a acționarilor, asigurarea se va reînnoi și se va menține pe toată durata mandatului acestora. Primele de asigurare vor fi achitate de Bancă pe toată durata mandatului membrilor Consiliului de Supraveghere.

19.5 Membrii Consiliului de Supraveghere nu pot fi concomitent membri ai Directoratului. De asemenea, ei nu pot cumula calitatea de membru în Consiliul de Supraveghere cu cea de salariat al Băncii.

19.6 Consiliul de Supraveghere este condus de către un Președinte ales de consiliu dintre membrii săi.

19.7 Consiliul de Supraveghere va crea un comitet de audit și orice alte comitete consultative, în situația în care acestea sunt cerute de lege sau considerate necesare de către consiliu, în conformitate cu prevederile legale aplicabile. Fiecare dintre aceste comitete va fi compus din cel puțin 2 membri ai Consiliului de Supraveghere. Cel puțin un membru al fiecărui comitet astfel înființat trebuie să fie membru independent al Consiliului de Supraveghere. În cazul comitetului de audit, cel puțin un membru trebuie să dețină experiență relevantă în aplicarea principiilor contabile sau în audit financiar. Astfel de comitete pot fi însărcinate cu desfășurarea de investigații și cu elaborarea de recomandări pentru consiliu. Reglementarea competențelor, organizării, componenței și modalității de adoptare a hotărârilor, va fi detaliată în Regulamentele de Organizare și Funcționare ale acestor comitete, aprobate de către Consiliul de Supraveghere.

#### **ART.20 Convocarea și tinerea ședințelor Consiliului de Supraveghere:**

20.1 Consiliul de Supraveghere se întrunește oricând este necesar, dar cel puțin o dată la 3 luni. Ședințele Consiliului de Supraveghere se pot desfășura în mod valabil la sediul social al Băncii sau în afara acestuia.

20.2 În mod excepțional, Consiliul de Supraveghere poate ține ședințe prin teleconferințe, videoconferințe sau orice altă modalitate de comunicare prin care toți membrii Consiliului de Supraveghere să se poată auzi simultan. Conținutul procesului-verbal după o astfel de ședință va fi confirmat în scris de către toți membrii Consiliului de Supraveghere care au participat la ședință.

20.3 Președintele Consiliului de Supraveghere convoacă și prezidează ședințele Consiliului de Supraveghere, stabilind și ordinea de zi a acestora. La cererea Președintelui Consiliului de Supraveghere, Directoratul va pune la dispoziția Consiliului de Supraveghere toate materialele și documentele necesare pentru ședința Consiliului de Supraveghere. Dacă Președintele Consiliului de Supraveghere nu este prezent sau îi 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 a voturilor, acesta fiind dreptul exclusiv al Președintelui Consiliului de Supraveghere.

20.4 Ședințele periodice ale Consiliului de Supraveghere au loc cel puțin o dată la 3 luni și sunt convocate de Președintele Consiliului de Supraveghere. Convocarea pentru ședințele periodice se trimite cu cel puțin 5 zile calendaristice înainte de data propusă pentru ședință. Atunci când este necesar sau la cererea scrisă a 2 membri ai Consiliului de Supraveghere, Președintele Consiliului de Supraveghere poate convoca ședințe speciale ale Consiliului de Supraveghere, printr-o convocare trimisă fiecărui membru cu cel puțin 3 zile calendaristice înainte de ședință.

20.5 Convocările pentru ședințele Consiliului de Supraveghere se trimit în scris, prin curier, prin poșta cu confirmare de primire sau prin poșta electronică și vor include ordinea de zi propusă, împreună cu documentația aferentă, locul și ora ședinței și orice documentație suplimentară pe care Președintele Consiliului de Supraveghere o consideră necesară. Asupra punctelor care nu sunt prevăzute pe ordinea de zi se pot lua decizii doar în cazuri de urgență. Președintele va decide asupra caracterului urgent al problemelor. 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, în scris, la dreptul de convocare a ședinței.

20.6 Consiliul de Supraveghere este legal întrunit dacă sunt prezenți cel puțin jumătate 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 Directoratului 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.

20.7 Membrii Consiliului de Supraveghere pot fi reprezentați la ședințele Consiliului de Supraveghere de către alți membri ai Consiliului de Supraveghere, printr-o procură sau împuternicire specială. La o ședință a Consiliului de Supraveghere un membru prezent poate reprezenta numai un singur membru al Consiliului de Supraveghere. Procura sau împuternicirea va fi trimisă Băncii înainte de ședința Consiliului de Supraveghere.

20.8 La ședințele periodice ale Consiliului de Supraveghere, Directoratul va prezenta rapoarte scrise despre operațiunile executate. Aceste rapoarte sunt puse la dispoziția membrilor Consiliului de Supraveghere înainte de ședință, împreună cu convocarea.

20.9 Membrii Directoratului participă la ședințele Consiliului de Supraveghere doar în calitate de invitați, fără drept de vot.

20.10 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/președintele de ședință 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.

#### **Art.21 Atribuțiile Consiliului de Supraveghere :**

21.1 Consiliul de Supraveghere supraveghează, administrează și coordonează activitatea Directoratului precum și respectarea prevederilor legale, 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) exercită controlul asupra conducerii Băncii de către Directorat ;
- b) numește și revocă Președintele Consiliului de Supraveghere ;
- c) determină structura și numărul de posturi în Directorat, numește și revocă Președintele și ceilalți membri ai Directoratului, stabilește competențele Directoratului, termenii și condițiile mandatului membrilor acestuia, stabilind atribuțiile fiecăruia dintre membrii și aprobând remunerația acestora ;
- d) creează un comitet de audit și alte comitete specializate, care să cuprindă nu mai puțin de doi dintre membrii săi;
- e) supune aprobării adunării generale a acționarilor bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pentru exercițiul financiar următor, elaborate de către Directorat;



- f) analizează și își însușește situațiile financiare anuale: bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, politicile contabile și notele explicative, propunerea de distribuire a profitului sau acoperirea pierderilor, pe care, împreună cu raportul Directoratului și cu raportul auditorului financiar asupra situațiilor anuale, le supune spre aprobare adunării generale a acționarilor;
- g) supraveghează implementarea hotărârilor adunărilor generale ale acționarilor și aduce la îndeplinire orice alte atribuții delegate în mod expres de către Adunarea Generală a Acționarilor;
- h) propune adunării generale ordinare a acționarilor angajarea serviciilor de audit financiar cu auditori financiari persoane juridice autorizate de Camera Auditorilor Financiari din România, precum și luarea altor decizii de competența adunării generale ordinare a acționarilor;
- i) supraveghează Directoratul în legătură cu modul în care acesta monitorizează funcționarea adecvată și eficientă a sistemului de control intern al Băncii;
- j) aprobă regulamentul propriu de organizare și funcționare, precum și regulamentele de organizare și funcționare ale Directoratului și ale comitetelor stabilite de Consiliul de Supraveghere.
- k) aprobă structura organizatorică a Băncii.
- l) aprobă schimbarea sediului social al Băncii.
- m) aprobă înființarea și desființarea de unități teritoriale, precum și modificările în situația acestora, la propunerea Directoratului.
- n) până la convocarea adunării generale, numește membrii ai Consiliului de Supraveghere provizorii, în caz de vacanță a unuia sau mai multor membri ai Consiliului de Supraveghere, deliberând în prezența a două treimi din numărul membrilor și cu votul majorității acestora.
- o) exercită orice alte atribuții expres prevazute în lege, prin reglementările Băncii Naționale a României, în Actul Constitutiv și în Regulamentul propriu de organizare și funcționare ;
- p) reprezintă societatea în raporturile cu Directoratul.

#### **Art.22 Directoratul :**

**22.1** Directoratul este compus din cel puțin 3 membri. Consiliul de Supraveghere stabilește numărul membrilor Directoratului, întotdeauna impar, numește membrii acestuia și atribuie unuia dintre ei funcția de președinte al Directoratului.

**22.2** Membrii Directoratului sunt aleși pentru un mandat de 4 ani, cu posibilitate de realegere. De asemenea, membrii Directoratului pot fi revocați oricând de către Consiliul de Supraveghere. În caz de vacanță a postului, Consiliul de Supraveghere va proceda neîntârziat la desemnarea unui nou membru pe durata ramasă până la expirarea mandatului Directoratului. Membrii Directoratului nu pot fi în același timp membri ai Consiliului de Supraveghere.

**22.3** Fiecare membru al Directoratului va încheia o poliță de asigurare de răspundere profesională, în condițiile prevazute de legislația aplicabilă în vigoare. Cuantumul asigurării fiecărui membru al Directoratului va fi stabilit de Consiliul de Supraveghere, asigurarea se va reînnoi și se va menține pe toată durata mandatului acestora.

**22.4** Președintele Directoratului este conducătorul executiv al Băncii, care se va numi Director General. Sub supravegherea și îndrumarea Consiliului de Supraveghere, Președintele Directoratului este responsabil de conducerea executivă generală a Băncii.

**22.5** Directoratul este legal întrunit în prezența majorității membrilor săi, iar hotărârile sunt luate cu votul afirmativ al majorității membrilor Directoratului, prezenți sau reprezentanți.

**22.6** Membrii Directoratului pot fi reprezentați la ședințe de către alți membri ai Directoratului, în baza unei împuterniciri sau procuri speciale. La o ședință a Directoratului, un membru prezent poate reprezenta numai un singur alt membru al Directoratului.

**22.7** Ședințele Directoratului vor fi ținute oricând este necesar, dar cel puțin o dată pe săptămână, la sediul social al Băncii. Ședințele se pot desfășura în mod valabil și prin teleconferință sau prin oricare alt mijloc de comunicare, cu condiția ca toate cerințele prevazute de Legea nr.31/1990 și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Directoratului să fie îndeplinite.

**22.8** Cel puțin o dată la 3 luni Directoratul va prezenta Consiliului de Supraveghere un raport scris, în condițiile art.20.8 din prezentul Act Constitutiv.

**22.9** În situații excepționale, deciziile Directoratului vor putea fi adoptate în mod valabil și prin vot unanim exprimat în scris al membrilor săi, fără a fi necesară o întrunire, cu condiția ca toate cerințele prevazute de Legea nr.31/1990 și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Directoratului să fie îndeplinite. Președintele Directoratului va decide dacă natura situației o cere.

#### **Art.23 Atribuțiile Directoratului :**

**23.1** Directoratul asigură desfășurarea activității curente a Băncii, în limita atribuțiilor menționate la art.23.2, precum și a altor competențe delegate de Consiliul de Supraveghere.

**23.2** Atribuțiile Directoratului, sunt, în principal, următoarele:

- a) 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;
- b) implementează strategiile generale și politicile privitoare la activitatea Băncii;
- c) ia toate măsurile necesare și utile pentru conducerea Băncii, aferente administrării zilnice a fiecărei structuri a Băncii sau delegate de către Adunarea Generală sau Consiliul de Supraveghere, cu excepția celor rezervate Adunării Generale a Acționarilor sau Consiliului de Supraveghere prin lege sau prin Actul constitutiv;
- d) se asigură că responsabilitățile delegate directorilor Băncii, cu privire la stabilirea politicilor și procedurilor de control intern, sunt îndeplinite în mod corespunzător;
- e) elaborează și propune spre aprobare Consiliului de Supraveghere structura organizatorică a Băncii și aprobă regulamentul de organizare și funcționare al acesteia;
- f) aprobă numirea sau delegarea numirii conducătorilor operativi ai structurilor organizatorice din Centrala Băncii, precum și ai conducătorilor unităților din rețeaua teritorială;
- g) elaborează și fundamentează documentația necesară pentru înființarea și desființarea de unități teritoriale, precum și pentru efectuarea de modificări în situația acestora, informând Consiliul de Supraveghere despre aceasta de câte ori este cazul;
- h) aprobă politica de dobânzi practicate la resursele și plasamentele Băncii;
- i) aprobă tarifele și comisioanele, în lei și în valută;





- j) aprobă formarea unor comitete și comisii de lucru, stabilind structura și limitele de competență ale acestora;
- k) aprobă regulile privind semnăturile autorizate ale Băncii, precum și competențele membrilor Directoratului și ale celorlalți angajați cu privire la acestea ;
- l) aprobă încheierea de acte juridice prin care Banca să dobândească, să înstrăineze, să închirieze, să schimbe sau să constituie în garanție bunuri aflate în patrimoniul ei, a căror valoare se situează sub limita stabilită prin lege. Directoratul poate delega altor comitete și directorilor Băncii competențe pe plafoane valorice, expres determinate, pentru încheierea unor acte juridice prin care Banca să dobândească, să închirieze, să înstrăineze, să schimbe sau să constituie în garanție bunurile aflate în patrimoniul Băncii, în limita prevăzută mai sus;
- m) rezolvă orice alte probleme stabilite de Consiliul de Supraveghere al Băncii și îndeplinește hotărârile luate de acesta;
- n) exercită orice alte atribuții, cu excepția celor aflate în competența exclusivă a adunării generale a acționarilor sau a Consiliului de Supraveghere al Băncii.

## CAPITOLUL 7 COMITETUL DE AUDIT, AUDITORUL FINANCIAR

### ART. 24 Comitetul de audit:

**24.1.** Comitetul de audit este un comitet permanent, independent față de Directoratul Băncii, constituit în baza prevederilor legii societăților comerciale și a reglementărilor emise de Banca Națională a României. Comitetul de audit este subordonat direct Consiliului de Supraveghere al Băncii. Comitetul de audit are funcție consultativă în ceea ce privește strategia și politica Băncii privind sistemul de control intern, auditul intern și auditul financiar, respectiv controlul modului în care riscurile semnificative sunt administrate.

**24.2.** Comitetul de audit este format din membri ai Consiliului de Supraveghere, în conformitate cu prevederile art.19.7 din prezentul Act Constitutiv.

**24.3.** Principalele atribuții ale Comitetului de audit sunt:

a) încurajează comunicarea între membrii Consiliului de Supraveghere, membrii Directoratului, auditul intern, auditorul financiar și Banca Națională a României;

b) avizează statutul auditului intern, planul de audit și revizuirea sa, precum și necesarul de resurse aferente acestei activități;

c) asigură relația cu auditorul financiar al Băncii, în sensul primirii planului de audit și analizării constatărilor și recomandărilor acestuia, precum și ale altor organe de supraveghere și control din afara Băncii;

d) analizează și avizează constatățile și recomandările auditului intern și planurile pentru implementarea acestora;

e) avizează raportul anual privind angajamentele de audit desfășurate în perioada respectivă, din care să reiasă constatățile și recomandările auditului intern și modul de implementare a recomandărilor respective de către conducerea structurii auditate;

f) are acces la orice date sau înregistrări necesare îndeplinirii atribuțiilor ce îi revin;

g) Comitetul de audit poate formula recomandări adresate Consiliului de Supraveghere privind strategia și politica Băncii în domeniul controlului intern, auditului intern și auditului financiar, precum și pentru numirea auditorului financiar al instituției de credit.

**24.4.** Regulamentul de organizare și funcționare a Comitetului de audit face parte integrantă din Regulamentul de organizare și funcționare al Băncii.

### ART. 25 Auditorul financiar:

**25.1.** Auditorul financiar este numit de adunarea generală ordinară a acționarilor dintre persoanele juridice autorizate de Camera Auditorilor Financiari din România să desfășoare activitate de audit financiar în condițiile legii. Auditorul financiar este înlocuit periodic.

**25.2.** Consiliul de Supraveghere este împuternicit să încheie și să negocieze cu auditorul financiar termenii și condițiile contractului de asigurare de servicii de audit financiar, în baza aprobării prealabile a adunării generale a acționarilor privind numirea auditorului financiar. Orice schimbare a auditorului financiar se înregistrează la registrul comerțului de către Directorat.

**25.3.** Auditorul financiar este obligat să facă dovada încheierii asigurării pentru riscul profesional în exercitarea activității de audit financiar.

**25.4.** În desfășurarea activității lor, auditorul financiar este obligat să respecte:

a) codul de conduită etică și profesională în domeniul auditului financiar, precum și standardele de audit, așa cum sunt acestea prevăzute de legislația specifică în domeniu, precum și de reglementările Băncii Naționale a României;

b) termenii și condițiile contractului de servicii încheiat cu Banca.

**25.5.** Auditorul financiar are următoarele atribuții legale:

a) să întocmească un raport anual împreună cu opinia sa, din care să rezulte dacă situațiile financiare prezintă o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare, a fluxurilor de trezorerie ale Băncii și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată, potrivit standardelor profesionale publicate de Camera Auditorilor Financiari din România;

b) să analizeze practicile și procedurile controlului și auditului intern și, dacă consideră că acestea nu sunt corespunzătoare, să facă recomandări Băncii pentru remedierea lor;

c) să furnizeze, la solicitarea Băncii Naționale a României, orice detalii, clarificări, explicații referitoare la datele cuprinse în situațiile financiare ale Băncii;

d) orice alte atribuții stabilite prin lege, precum și prin normele și reglementările Băncii Naționale a României.

**25.6.** Auditorul financiar poate fi invitat la ședințele Consiliului de Supraveghere și ale Comitetului de audit, la care ia parte fără a avea drept de vot.

## CAPITOLUL 8 SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE ȘI REGISTRELE BĂNCII

### Art. 26 Situațiile financiare:

**26.1** Situațiile financiare anuale vor fi întocmite și auditate în condițiile prevăzute de lege și de reglementările specifice emise de Banca Națională a României.



26.2 Anul financiar bancar incepe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie al fiecărui an calendaristic.

26.3 Banca va întocmi situațiile financiare anuale și situații financiare consolidate, care să respecte toate condițiile legale, inclusiv cele de publicitate.

**Art. 27 Registrele Bancii:**

**27.1 Banca va tine:**

- a) un registru al ședințelor și deliberărilor adunării generale;
- b) un registru al ședinței și deliberărilor Consiliului de Supraveghere și Directoratului;
- c) un registru al deliberărilor și constatărilor făcute de cenzori și, după caz, de auditori interni, în exercitarea mandatului lor;
- d) un registru al obligațiilor.

27.2 Registrul prevazut la pct.27.1 lit.a va fi tinut prin grija Consiliului de Supraveghere, registrul prevazut la pct.27.1 lit c va fi tinut prin grija auditorilor interni, iar cele prevazute la pct.27.1 lit.b și d, prin grija organelor interne în cauza.

**CAPITOLUL 9**

**FUZIUNEA, DIZOLVAREA, DIVIZAREA SI LICHIDAREA BANCII, SECRETUL PROFESIONAL, REGLEMENTARI PRIVIND FUNCTIONAREA BANCII, DISPOZITII FINALE**

**Art. 28 Fuziunea, dizolvarea, divizarea și lichidarea Bancii:**

28.1 Fuziunea, dizolvarea, divizarea și lichidarea Bancii se va face, în condițiile și în conformitate cu procedura stabilită de legile privind societățile comerciale, cu respectarea normelor speciale și avizelor exprese ale Băncii Naționale a României, precum și a celorlalte prevederi legale speciale în vigoare la momentul respectiv.

**Art.29 Secretul profesional:**

29.1 Orice membru al Consiliului de Supraveghere, al Directoratului, angajații Băncii și orice persoană care sub o formă sau alta participă la conducerea, administrarea, auditarea, controlul ori activitatea Băncii au obligația să păstreze secretul profesional.

29.2. Informații de natura secretului profesional pot fi furnizate, în măsura în care acestea sunt justificate de scopul pentru care sunt cerute ori furnizate, numai în situațiile prevăzute de legislația în vigoare.

**Art. 30 Reglementari privind functionarea Bancii:**

30.1 Conform legii privind activitatea bancară și reglementărilor emise de Banca Națională a României, Banca emite reglementări interne, care determină modul în care aceasta își desfășoară activitatea.

30.2. Banca, Consiliul de Supraveghere, Directoratul, Comitetul de audit, auditorul financiar și angajații Băncii își îndeplinesc activitatea în conformitate cu legile în vigoare, cu prezentul act constitutiv, cu regulamentul de organizare și funcționare și cu reglementările interne.

30.3 Sucursalele și agențiile Băncii sunt dependente din punct de vedere juridic de Bancă, dar au, prin delegare de competență, dreptul de reprezentare în fața instanțelor judecătorești, autorităților și altor instituții pentru activitățile de care răspund.

30.4 Salariații Băncii nu vor putea fi membri în Consiliul de Supraveghere sau Directorat.

30.5 Nu vor putea fi membri în Consiliul de Supraveghere sau Directorat, personal de conducere și de execuție, persoanele care, potrivit legii sunt incapabile sau incompatibile, iar dacă au fost alese sunt decăzute din drepturi.

30.6 Membrii Directoratului nu vor putea fi, fără autorizarea Consiliului de Supraveghere, directori, administratori, membri ai directoratului ori ai Consiliului de Supraveghere, cenzori sau, după caz, auditori interni ori asociați cu răspundere nelimitată, în alte societăți concurente sau având același obiect de activitate, nici nu pot exercita același comerț sau altul concurent; pe cont propriu sau al altei persoane, sub pedeapsa revocării și răspunderii pentru daune.

30.7 Sediile secundare ale Băncii își desfășoară activitatea pe baza Regulamentului de Organizare și Funcționare al Băncii Comerciale Carpatica, aprobat de Consiliul de Supraveghere, a normelor metodologice și a celorlalte acte interne date în aplicarea acestora.

30.8 Directorii sediilor secundare reprezintă Banca în fața autorităților publice, precum și în relațiile cu persoane juridice și fizice, în legătură cu activitatea unităților pe care le conduc, în limitele competențelor atribuite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare sau prin ordin al Directorului General al Bancii, respectiv al oricărui dintre membrii Directoratului.

30.9 Personalul Băncii va fi încadrat pe bază de contract individual de muncă, cu respectarea legislației muncii și asigurărilor sociale. Conducătorii structurilor organizatorice din Centrala Băncii, precum și conducătorii unităților din rețea sunt angajați sau demși de către Directorat. Directoratul poate delega această atribuție altor funcționari ai Băncii;

**Art.31 Dispozitii finale:**

31.1 Modificarea și completarea actului constitutiv al Băncii se pot face doar în scris, în baza aprobării adunării generale a acționarilor, în conformitate cu prevederile legale în vigoare, cu excepțiile stabilite prin prezentul act constitutiv.

31.2. Prezentul act constitutiv se completează în mod corespunzător cu dispozițiile legale în materie. Orice prevedere a prezentului act constitutiv care contravine, în totalitate ori în parte, unor norme legale imperative va fi considerată nulă în măsura respectivă și va fi înlocuită de drept cu prevederea legală aplicabilă, fără a aduce atingere celorlalte prevederi ale prezentului act constitutiv.

31.3 Membrii Directoratului se vor îngriji ca toate formalitățile legate de prezentul Act să fie îndeplinite pentru a asigura opozabilitatea acestuia.

31.4. Prezentul statut a fost aprobat de adunarea generală extraordinară a acționarilor din data de 14 noiembrie 2009.

**Președintele Consiliului de Administrație**

**Viorel Grigore**



Art. 2 Hotărârea a fost luată cu unanimitatea capitalului social prezent și reprezentat, însumând 88,9206 % din capitalul social al băncii.

### Hotărârea nr. 3:

Art. 1 Se împuternicește Directorul General – dl. Nicolae Surdu și Directorul General Adjunct – dl. Ion Dobrică, să semneze Actul Constitutiv modificat și actualizat și să efectueze formalitățile legale ce se impun în vederea îndeplinirii condițiilor de publicitate a hotărârilor adoptate de adunarea generală a acționarilor din 14.11.2009.

Art. 2 Se acordă acestora dreptul de a delega unui alt salariat al băncii mandatul pentru efectuarea formalităților legale ce se impun în vederea îndeplinirii condițiilor de publicitate a hotărârilor adoptate de adunarea generală a acționarilor din data de 14.11.2009.

Art. 3 Hotărârea a fost luată cu unanimitatea capitalului social prezent și reprezentat, însumând 88,9206 % din capitalul social al băncii.

### Hotărârea nr. 4:

Art. 1 Se aprobă data de 30 noiembrie 2009 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

Art. 2 Hotărârea a fost luată cu unanimitatea capitalului social prezent și reprezentat, însumând 88,9206 % din capitalul social al băncii.

## ➤ Hotărârile Adunării Generale Ordinare a Acționarilor

### Hotărârea nr. 1:

Art. 1 Se aprobă încetarea mandatului membrilor Consiliului de Administrație:

- dl. Viorel Grigore, președinte interimar, numit prin hotărârea nr. 263/30.09.2009
- dl. Ilie Carabulea
- dl. Ioan Gândilă
- dna. Maria Priveghiu
- dl. Nan Nicolae
- dna. Doina Toader

începând cu data înregistrării membrilor Consiliului de Supraveghere la Oficiul Registrului Comerțului, ca efect al trecerii la noua formă de organizare a băncii prin adoptarea sistemului dualist de administrare.

Art. 2 Ia act de încetarea calității de membru al Consiliului de Administrație a domnului Nicolaie Hoanță, începând cu data de 28.09.2009, ca efect al demisiei acestuia, potrivit art. 18.4 din Actul Constitutiv.

Art. 3 Hotărârea a fost luată cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți și reprezentați, reprezentând 99,7723 % din numărul total de voturi exprimate, 0,2159% fiind abțineri.

### Hotărârea nr. 2:

Art. 1 Se numesc următorii membri în Consiliul de Supraveghere, pentru un mandat de 4 ani: Carabulea Ilie, Gândilă Ioan, Toader Doina, Grigore Viorel și Petria Nicolae.

Art. 2 Hotărârea a fost luată după cum urmează:

Nr. crt.	Numele și prenumele	Voturi		
		Pentru	Împotrivă	Abțineri
1	Carabulea Ilie	99,7797%	0%	0,2085%
2	Gândilă Ioan	99,6991%	0,0806%	0,2085%
3	Toader Doina	99,7042%	0,0197%	0,2642%



4	Grigore Viorel	99,4402%	0,3220%	0,2260%
5	Nan Nicolae*	-	-	-
6	Hoanță Nicolaie	0,8614%	43,4422%	55,6846%
7	Petria Nicolae	99,0439%	0,5674%	0,3769%

\* și-a retras candidatura în cadrul ședinței.

#### **Hotărârea nr. 3:**

Art. 1 Se stabilește remunerația membrilor Consiliului de Supraveghere la un nivel de până la 20% din remunerația lunară a Directorului General al băncii.

Art. 2 Hotărârea a fost luată cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți și reprezentați, astfel:

- 99,6173 % au votat *pentru*;
- 0,0623% au votat *împotrivă*;
- 0,3204% s-au abținut.

#### **Hotărârea nr. 4:**

Art. 1 Se aprobă ca membrii Consiliului de Supraveghere să fie remunerați suplimentar pentru activitatea depusă de aceștia în cadrul comitetelor consultative create pe baza prevederilor legale și a propriului Regulament de Organizare și Funcționare, cu sume al căror cuantum să se încadreze între 500 – 5.000 Eur/persoană/lună.

Art. 2 În cadrul limitelor stabilite la art.1, Consiliul de Supraveghere va decide cuantumul remunerațiilor suplimentare lunare ce vor fi acordate fiecărui membru al acestuia. Remunerația totală de care va beneficia fiecare membru al Consiliului de Supraveghere nu va putea depăși lunar nivelul de 20% din remunerația lunară stabilită pentru Directorul General al băncii.

Art. 3 Hotărârea a fost luată cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți și reprezentați, astfel:

- 99,6017 % au votat *pentru*;
- 0,0623% au votat *împotrivă*;
- 0,3360% s-au abținut.

#### **Hotărârea nr. 5:**

Art. 1 Se stabilesc limitele pentru remunerația ce va fi acordată membrilor Directoratului, între 1.000 – 50.000 Eur/lună/membru.

Art. 2 În cadrul limitelor stabilite la art.1, Consiliul de Supraveghere va decide cuantumul remunerației lunare ce va fi acordată fiecărui membru al Directoratului. Remunerația totală acordată fiecărui membru al Directoratului, nu va depăși remunerația lunară stabilită pentru Directorul General al băncii.

Art. 3 Hotărârea a fost luată cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți și reprezentați, astfel:

- 99,6107 % au votat *pentru*;
- 0,0644% au votat *împotrivă*;
- 0,3249% s-au abținut.

#### **Hotărârea nr. 6:**

Art. 1 Nu se vor acorda remunerații suplimentare membrilor Directoratului, în anul financiar 2009-2010.

Art. 2 Hotărârea a fost luată cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți și reprezentați, astfel: 99,9098 % au votat *pentru* iar 0,0902% s-au abținut.

#### **Hotărârea nr. 7:**

Art. 1 Se aprobă acordarea unui bonus sub formă de acțiuni, în cazul directorului general, dar nu mai mult de 1% din acțiunile băncii/an, în următorii 3 ani – începând cu anul 2010 – în condițiile realizării criteriilor de performanță stabilite și aprobate de Consiliul de Supraveghere.



Art. 2 Avantajele efective care vor fi acordate membrilor Directoratului, precum și modul de acordare a acestora pentru fiecare membru al Directoratului, se vor stabili de către Consiliul de Supraveghere.

Art. 3 Hotărârea a fost luată cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți și reprezentați, astfel:

- 99,6107 % au votat *pentru*;
- 0,0644% au votat *împotriva*;
- 0,3249% s-au abținut.

#### **Hotărârea nr. 8:**

Art. 1 Se stabilește cuantumul asigurării pentru răspundere profesională a membrilor Consiliului de Supraveghere la un nivel de 2.100 Eur/membru, pe toată durata mandatului acestora.

Art. 2 Se mandatează Consiliul de Supraveghere în vederea încheierii polițelor și stabilirii societății de asigurare.

Art. 3 Hotărârea a fost luată cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți și reprezentați, astfel: 99,9332 % au votat *pentru* iar 0,0668% s-au abținut.

#### **Hotărârea nr. 9:**

Art. 1 Se menține mandatul actualului Consiliu de Administrație până la înregistrarea membrilor Consiliului de Supraveghere la Oficiul Registrului Comerțului. Consiliul de Administrație este format din:

- o dl. Ilie Carabulea
- o dl. Viorel Grigore
- o dl. Nicolae Nan
- o dl. Ioan Gândilă
- o d-na Maria Priveghiu
- o d-na Doina Toader.

Art. 2 Se menține conducerea executivă a Băncii până la înregistrarea membrilor Directoratului la Oficiul Registrului Comerțului. Conducerea executivă este formată din:

- o dl. Nicolae Surdu – Director General (cu condiția avizării de către BNR)
- o dl. Gheorghe Cismaru – Director General Adjunct
- o dl. Ion Dobrică – Director General Adjunct
- o dl. George Ciobănașu - Director General Adjunct (cu condiția avizării de către BNR).

Art. 3 Hotărârea a fost luată cu unanimitatea capitalului social prezent și reprezentat, însumând 88,9206 % din capitalul social al băncii.

#### **Hotărârea nr. 10:**

Art. 1 Se aprobă rectificarea Bugetului de Venituri și Cheltuieli aferent exercițiului financiar al anului 2009, stabilindu-se noi nivele pentru următorii indicatori:

- ✓ total activ – 3.100.577 mii lei;
- ✓ plasamente în credite – 1.408.166 mii lei;
- ✓ surse atrase de la clientela nebancară – 2.211.000 mii lei;
- ✓ surse atrase de la instituții financiare – 218.701 mii lei;
- ✓ venituri totale – 620.007 mii lei;
- ✓ cheltuieli totale – 611.438 mii lei;
- ✓ profit brut – 8.569 mii lei;
- ✓ profit net – 7.198 mii lei;
- ✓ credite/total activ – 45,42%;
- ✓ credite/surse atrase și împrumutate – 49,82%;
- ✓ ROA – 0,23%;
- ✓ ROE – 2,63%.



**BANCA COMERCIALA  
CARPATICA**  
Forța și inteligența capitalului românesc !

Art. 2 Hotărârea a fost luată cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți și reprezentați, astfel:

- 99,9682 % au votat *pentru*;
- 0,0273% au votat *împotriva*;
- 0,0045% s-au abținut.

**Hotărârea nr. 11:**

Art. 1 Se aprobă data de 30 noiembrie 2009 ca dată de înregistrare pentru identificarea acționarilor asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor Adunării Generale Ordinare a Acționarilor.

Art. 2 Hotărârea a fost luată cu unanimitatea capitalului social prezent și reprezentat, însumând 88,9206 % din capitalul social al băncii.

**Președintele Consiliului de Administrație,  
Viorel Grigore**

