

**ACT CONSTITUTIV AL**  
**VISTA BANK (ROMANIA) S.A.**

**Art. 1** Actionarii fondatori, astfel cum au fost inregistrati la infiintarea Bancii:

BANQUE NATIONALE DE PARIS, societate bancara infiintata ca societate pe actiuni in conformitate cu legile din Franta, cu sediul in Boulevard de Italiens 16, 75009, Paris, Franta, inregistrata sub nr. B 662 042 449 la Registrul Comertului si Societatilor din Paris;

DRESDNER BANK AG, societate bancara infiintata ca societate pe actiuni in conformitate cu legile din Germania, cu sediul principal in Jurgен-Ponto Platz 1, Frankfurt-am-Main, Germany, inregistrata sub nr. HRB 14000 la Camera de Comert Frankfurt;

SOCIETE FRANCAISE AUXILIARE, persoana juridica infiintata ca societate pe actiuni in conformitate cu legile din Franta, cu sediul in Rue Sainte-Cecile 7, 75009, Paris, Franta, inregistrata sub nr. B 632 023 867 la Registrul Comertului si Societatilor din Paris;

NATIOINFORMATIQUE (NATIONALE DE SERVICES INFORMATIQUES), persoana juridica infiintata ca societate pe actiuni in conformitate cu legile din Franta, cu sediul in Boulevard Haussmann 16, 75009, Paris, Franta, inregistrata sub nr. B 712 051 986 la Registrul Comertului si Societatilor din Paris;

EUROPA BANK AG, societate bancara infiintata ca societate pe actiuni in conformitate cu legile din Luxembourg, cu sediul in Rue de Beaumont 13, L-1219, Luxembourg, inregistrata sub nr. 27871 la Registrul Comertului si Societatilor din Luxembourg;

Actionarii, de comun acord, au hotarat sa constituie si sa realizeze in Romania o societate pe actiuni in conformitate cu urmatoorii termeni si conditii:

**CAPITOLUL I - DENUMIREA, FORMA JURIDICA, OBIECTUL, SEDIUL SOCIAL SI DURATA DE FUNCTIONARE A SOCIETATII**

**Art. 2 - Denumirea Societatii**

Banca este denumita **VISTA BANK (ROMANIA) S.A.** (numita in continuare "Banca"). Denumirea a fost rezervata prin cererea nr. 120167 eliberata de Oficiul Registrului Comertului Bucuresti la data de 28.02.2019.

**Art. 3 - Sediul Social al Societatii**

3.1. Sediul societatii este in Str. Emanoil Porumbaru nr. 90-92, sector 1, Bucuresti, Romania.

3.2. Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor poate decide mutarea sediului Bancii in orice alta localitate din Romania.

3.3. Banca poate infiinta filiale si poate deschide birouri administrative, sucursale sau agentii in Romania sau in strainatate, conform hotararii Adunarii generale.

**Art. 4 - Durata Societatii**

Banca va avea o durata de functionare nelimitata.

## Art. 5 - Forma Juridica a Societatii

- 5.1 **VISTA BANK (ROMANIA) S.A.** este o societate pe actiuni inregistrata in conformitate cu legile din Romania.
- 5.2 Banca isi desfasoara activitatea in conformitate cu prevederile acestui Act Constitutiv, precum si cu prevederile legislatiei romane aplicabile societatilor si activitatilor bancare.
- 5.3 Banca este indreptatita, in nume propriu, sa isi asume obligatii, sa contracteze, sa dobandeasca si sa instraineze drepturi de proprietate si de creanta, sa actioneze sau sa fie actionata in justitie la instante judecatoresti sau arbitrale.
- 5.4 Banca va avea propriile sale registre contabile organizate astfel incat sa corespunda prevederilor legislatiei romane.
- 5.5 Obligatiile sociale ale Bancii sunt garantate cu patrimoniul sau.
- 5.6 Actionarii Bancii raspund numai pana la concurenta capitalului social subscris.
- 5.7 Banca va avea propria stampila precum si antet pentru corespondenta, aprobate de Consiliul de Administratie.

## Art. 6 - Obiectul de Activitate

**Domeniul principal de activitate este COD CAEN 641 – Intermediere monetara**

**Obiectul principal de activitate este COD CAEN 6419 - Alte activitati de intermediari monetare, incluzand:**

- ✓ atragere de depozite și de alte fonduri rambursabile;
- ✓ contractare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finanțarea tranzacțiilor comerciale, operațiuni de factoring, scontare, forfetare;
- ✓ servicii de transfer monetar;
- ✓ emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: cărți de credit, cecuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emitere de monedă electronică;
- ✓ emitere de garanții și asumare de angajamente;
- ✓ tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților in conditiile legii, cu
  - instrumente ale pieței monetare, cum sunt: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit,
  - valută;
  - valori mobiliare si alte instrumente financiare;
- ✓ intermediere, in conditiile legii, in oferta de valori mobiliare si alte instrumente financiare, prin subscrierea si plasamentul acestora ori prin plasament si prestarea de servicii aferente;
- ✓ acordarea de consultanta cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri si alte aspecte legate de aceasta, consultanta si prestare de servicii cu privire la fuziuni si achizitii de societati comerciale;
- ✓ intermediere pe piata interbancara;
- ✓ administrare de portofolii ale clientilor si consultanta legata de aceasta;
- ✓ păstrare în custodie și administrare de valori mobiliare și alte instrumente financiare;
- ✓ prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării;
- ✓ închiriere de casete de siguranță;
- ✓ depozitarea activelor fondurilor de investitii si societatilor de investitii;
- ✓ distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiții și acțiuni ale societăților de investiții;

- ✓ acționarea ca operator al arhivei electronice de garanții reale mobiliare;
- ✓ operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea;
- ✓ servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terți;
- ✓ participare la capitalul social al altor entități;
- ✓ tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților, în condițiile legii, cu instrumente ce au la bază cursul de schimb și rata dobânzii – respectiv Forward pe cursul de schimb și Swap pe devize.
- ✓ efectuarea operațiunilor de colectare a creanțelor Bancii, ale entităților afiliate acestora sau ale unor terți și de recuperare a creanțelor rezultate din titluri executorii deținute de Banca, de entități afiliate acestora sau de terți;
- ✓ Operațiuni nefinanciare în mandat sau de comision, în special pe contul altor entități din cadrul grupului din care face parte Banca, respectiv:
  - Acționarea în numele și pe seama altor entități financiare pentru vânzarea/distribuirea produselor/serviciilor financiare ale acestora precum și prestarea de servicii suport necesare pentru vânzarea/distribuirea acestor tipuri de produse/servicii;
  - Acționarea în numele și pe seama altor entități pentru promovarea serviciilor acestora către clienții Bancii, în subsidiar cu serviciile și produsele oferite de Banca.

Operațiuni ce au ca obiect bunuri imobile dobândite în urma executării creanțelor - Cod CAEN 6811 – Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii;

Operațiuni de administrare a patrimoniului constând din bunuri imobile aflate în proprietatea Bancii, dar neafectate desfășurării activităților financiare, respectiv închirierea de bunuri imobile aflate în proprietatea Bancii, dar neafectate desfășurării activităților financiare, imobile dobândite în urma executării creanțelor – Cod CAEN 6820 - Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate;

Activități de distribuție de asigurări – Cod CAEN 6622 – Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări;

## CAPITOLUL II - CAPITALUL SOCIAL SI ACTIUNILE

### Art. 7 Capitalul social

7.1. Capitalul social al Bancii este în suma totală de 468.736.524,40 Lei, achitat după cum urmează:

- 6.715.620,40 lei,
- 19.200.000 USD, echivalentul a 35.447.400 lei,
- 98.500.000 EURO, echivalentul a 426.573.504 lei achitat astfel:
  - suma de 2.000.000 EURO, echivalentul a 7.616.800 lei,
  - suma de 1.500.000 EURO, echivalentul a 6.120.900 lei,
  - suma de 20.000.000 EURO, echivalentul a 72.950.000 lei,
  - suma de 10.000.000 EURO, echivalentul a 42.051.000 lei,
  - suma de 5.000.000 EURO, echivalentul a 20.642.500 lei,
  - suma de 20.000.000 EURO, echivalentul a 89.938.000 lei,
  - suma de 30.000.000 EURO, echivalentul a 139.815.000 lei,
  - suma de 9.968.940,99 EURO, echivalentul a 47.291.659 lei,
  - suma de 31.059,01 EURO, echivalentul a 147.645 lei.

7.2. Capitalul social este împărțit în 4.687.365.244 acțiuni nominative, cu valoare nominală de 0,1 lei, numerotate de la 1- 4.687.365.244.

7.3 Pe toata durata functionarii sale, Banca va mentine un nivel minim de capital si fond de rezerva, conform prevederilor referitoare la capitalul inregistrat si varsat si conform regulamentelor BNR.

#### **Art.8 Majorarea capitalului social**

8.1 Orice majorare a capitalului social al Bancii prin aporturi suplimentare se va face initial de catre actionarii existenti, proportional cu participarea lor la capital la data majorarii.

In cazul in care un actionar opteaza sa nu participe la majorarea propusa proportional cu participarea sa la capital, ceilalti actionari vor avea dreptul sa subscrie si sa plateasca, integral sau partial, actiunile suplimentare care ar fi fost astfel subscribe si platite de actionarii neparticipanti. Aceste actiuni vor fi distribuite intre ceilalti actionari pe baza participarii lor la capitalul social. Actiunile pot fi subscribe de terte parti numai daca actionarii existenti nu subscriu pentru totalitatea actiunilor noi oferite.

8.2 Capitalul social poate fi majorat prin contributii in numerar, incorporarea rezervelor, cu exceptia rezervelor legale, precum si a beneficiilor, prin conversia obligatiunilor in actiuni sau prin alta metoda prevazuta de lege, pe baza hotararii Adunarii Generale Extraordinare.

8.3 Actiunile nou subscribe vor avea aceeasi valoare nominala ca si actiunile subscribe initial si echivalentul valorii lor se va plati la data (datele) mentionate in Hotarare pentru majorarea capitalului social.

8.4 Hotararea prin care se aproba majorarea capitalului social se va publica in Monitorul Oficial al Romaniei. Dreptul de preferinta descris la punctul 8.1 al prezentului Act Constitutiv poate fi exercitat in interval de o luna de la publicarea Hotararii.

8.5 Hotararea Adunarii generale referitoare la majorarea capitalului social va fi valabila numai daca este infaptuita efectiv in interval de un an de la semnarea respectivei Hotarari.

8.6 Capitalul social nu poate fi majorat si nici actiuni noi nu se pot emite daca nu s-a platit majorarea anterioara a capitalului.

8.7 Dreptul de preferinta al Actionarilor poate fi limitat sau ridicat numai conform prevederilor legale. Oricare dintre actionari poate renunta la dreptul sau de preferinta sau il poate exercita in conditiile mentionate in punctul 8.1 al prezentului Act Constitutiv.

#### **Art.9 Reducerea capitalului social**

9.1 Capitalul social poate fi redus pana la nivelul minim acceptat de lege si de Normele si Regulamentele aplicabile ale BNR, pe baza hotararii Adunarii Generale Extraordinare.

9.2 In hotararea de a reduce capitalul social se vor mentiona motivele luarii acestei masuri si metoda prin care urmeaza a fi realizata.

9.3 Reducerea capitalului social va fi efectuata numai dupa expirarea unei perioade de doua luni de la publicarea sa in Monitorul Oficial.

9.4 Orice creditor al Bancii va putea, inainte de adoptarea unei hotarari de reducere a capitalului social, sa conteste aceasta hotarare in fata instantei judecatoresti competente.

## Art. 10 Actiunile

10.1 Actiunile emise de Banca sunt indivizibile, egale ca valoare, conferind drepturi egale.

10.2 Banca poate emite obligatiuni nominative pentru sumele acceptate de lege si de autoritatile competente, cu respectarea procedurilor referitoare la plasamentele de valori mobiliare.

10.3 Actiunile nominative emise de Banca nu pot fi grevate de datorii sau gajate in nici un mod.

10.4 Consiliul de Administratie va asigura tiparirea, garantarea si distribuirea certificatelor de actionar.

10.5 Actionarii pot transfera sau ceda actiunile, conform deciziei partilor, cu conditia ca acest transfer sau cedare sa se faca in conformitate cu legile din Romania.

## CAPITOLUL III – DREPTURILE SI OBLIGATIILE ACTIONARILOR

### Art. 11 Drepturile actionarilor

Actionarii Bancii vor avea urmatoarele drepturi, in afara celor mentionate in prezentul Act Constitutiv:

- a) sa aiba o participare la Banca in conditiile specificate in prezentul Act Constitutiv;
- b) sa primeasca dividende, ale caror sume si forme sunt specificate in prezentul Act Constitutiv;
- c) sa obtina informatii privitoare la operatiunile, activele, profiturile si pierderile Bancii din declaratiile financiare ale Bancii;
- d) sa prezinte propuneri Consiliului de Administratie;
- e) Sa numeasca si sa revoce in orice moment in Adunarea Generala membrii Consiliului de Administratie.

### Art. 12 Obligatiile actionarilor

Actionarii Bancii vor avea urmatoarele obligatii, in afara celor mentionate in prezentul Act Constitutiv:

- a) sa promoveze relizarea obiectului de activitate al Bancii;
- b) sa nu se angajeze in nici o activitate care contravine intereselor Bancii.

## CAPITOLUL IV - CONDUCEREA BANCII

### Art. 13 Organele de conducere

Organele de conducere ale Bancii vor fi Adunarea Generala a Actionarilor si Consiliul de Administratie.

### Art.14 Adunarea Generala

14.1 Adunarea Generala a Actionarilor este organul suprem al Bancii.

14.2 Adunarea Generala a Actionarilor poate fi Ordinara sau Extraordinara. Adunarea Generala Ordinara va fi convocata de Consiliul de Administratie cel putin o data pe an, la cel mult cinci luni de la incheierea exercitiului financiar. O Adunare Generala Extraordinara poate fi convocata ori de cate ori este necesar.

14.3 Adunarea Generala a Actionarilor va fi convocata de catre Consiliul de Administratie. Administratorii trebuie sa convoace Adunarea Generala, la cererea Actionarilor care reprezinta cel putin 5% din capitalul social. Consiliul de Administratie va convoca Adunarea Generala Extraordinara ori de cate ori va considera necesar.

14.4 Anuntul privind convocarea Adunarii Generale a Actionarilor va fi publicat in Monitorul Oficial al Romaniei si intr-unul din ziarele locale de larga circulatie. Instiintarea va mentiona data, locul si ordinea de zi a Adunarii Generale, specificand in detaliu toate problemele ce urmeaza a fi dezbatute. Anuntul va fi publicat cu cel putin 30 (treizeci) de zile inainte de Adunarea Generala. Instiintarea pentru prima convocare poate mentiona, de asemenea, data si ora la care urmeaza sa fie convocata a doua sedinta, daca prima adunare nu intruneste conditiile legale pentru tinerea acesteia. Daca instiintarea pentru prima convocare nu mentioneaza data celei de-a doua convocari perioada de 30 (treizeci) de zile se poate reduce la 8 (opt).

14.5 Daca ordinea de zi a sedintei include propuneri pentru modificarea prezentului Act Constitutiv al societatii, instiintarea va include si textul complet al propunerilor.

14.6 Sedintele Adunarii Generale a Actionarilor se vor convoca la sediul Bancii sau in alt loc mentionat in instiintare.

14.7 Adunarea Generala poate fi convocata fara o notificare prealabila, daca se obtine consimtamantul scris al Actionarilor ce reprezinta capitalul social integral.

14.8 Orice masura luata de Adunarea Generala Ordinara sau Extraordinara poate fi pusa in aplicare fara dezbaterile acesteia in sedinta, fara o notificare prealabila si fara vot, daca se obtine consimtamantul scris al Actionarilor care reprezinta capitalul social integral.

#### **Art. 15 Organizarea Adunarii Generale**

15.1 Presedintele Adunarii Generale va fi Presedintele Consiliului de Administratie sau lociitorul acestuia, numit de Presedinte.

15.2 Presedintele va numi, dintre actionarii prezenti, 1 pana la 3 Secretari, care vor face prezenta Actionarilor, vor inregistra contributia fiecarui Actionar la capitalul social, si vor stabili daca prezenta si formalitatile legale pentru convocarea Adunarii Generale au fost intrunite, dupa care sedinta va continua in conformitate cu ordinea de zi.

15.3 Un actionar cu drept de vot, dupa cum se prevede in prezentul Act Constitutiv si in toate legile aplicabile, va avea dreptul la un singur vot pentru fiecare actiune detinuta.

15.4 Votul pentru numirea sau revocarea administratorilor si a auditorilor financiari, precum si pentru luarea hotararilor referitoare la raspunderea membrilor organelor de administrare, de conducere si de control va fi secret. Votul referitor la orice problema pusa in fata Adunarii Generale va fi secret, la cererea oricaruia dintre actionari.

15.5 Un actionar cu drept de vot poate autoriza orice alta persoana/persoane sa actioneze in numele sau prin procura.

15.6 Procesele verbale vor fi pregatite pentru fiecare Adunare Generala si vor fi semnate de catre Presedinte si de catre Secretarul/Secretarii Adunarii. Procesele verbale vor mentiona daca au fost intrunite formalitatile pentru convocarea Adunarii Generale si vor include data, ora, locul Adunarii, o lista a actionarilor prezenti, numarul de actiuni reprezentate si un sumar al lucrarilor.

## **Art. 16 Adunarea Generala Ordinara**

16.1 Pentru ca lucrarile Adunarii Generale Ordinare sa fie valabile, cel putin 75% (saptezecisicinci la suta) din capitalul social va trebui sa fie prezent sau reprezentat, indiferent daca sedinta se tine la prima convocare sau la cele urmatoare.

16.2 Orice hotarare a Adunarii Generale Ordinare va fi valabila numai daca este aprobata de reprezentantii a cel putin 75% (saptezecisicinci la suta) din capitalul social.

16.3 Adunarea Generala va decide asupra urmatoarelor probleme:

- a. discutarea, aprobarea sau modificarea situatiilor financiare anuale ale Bancii, dupa ascultarea raportului Consiliului de Administratie si al auditorilor financiari;
- b. stabilirea dividendelor;
- c. numirea si revocarea administratorilor
- d. numirea sau demiterea auditorilor financiari ai Bancii si fixarea duratei minime a contractului de audit financiar;
- e. fixarea remuneratiei convenite administratorilor pentru exercitiul in curs;
- f. gestiunea Consiliului de Administratie;
- g. stabilirea bugetului de venituri si cheltuieli si, dupa caz, al programului de activitate, pe exercitiul financiar urmator;
- h. hotararea gajarii, inchirierii sau desfiintarii unora sau mai multora dintre unitatile Bancii..

## **Art.17 Adunarea Generala Extraordinara**

17.1 Pentru ca lucrarile Adunarii Generale Extraordinare sa fie valabile este necesara prezenta actionarilor reprezentand cel putin 75% (saptezecisicinci la suta) din capitalul social indiferent daca sedinta se tine la prima convocare sau la cele urmatoare.

17.2 Hotararea Adunarii Generale Extraordinare va fi valabila numai daca este aprobata de actionari reprezentand cel putin 75% (saptezecisicinci la suta) din capitalul social.

17.3 Adunarea Generala Extraordinara va decide asupra urmatoarelor probleme:

- a. schimbarea formei juridice a Bancii;
- b. mutarea sediului Bancii;
- c. schimbarea obiectului de activitate al Bancii;
- d. prelungirea duratei Bancii;
- e. majorarea capitalului social;
- f. reducerea capitalului social sau reintregirea sa prin emisiune de noi actiuni;
- g. fuziunea sau divizarea;
- h. dizolvarea anticipata a Bancii;
- i. conversia actiunilor dintr-o categorie in cealalta;
- j. conversia unei categorii de obligatiuni in alta categorie sau in actiuni;
- k. emisiunea de obligatiuni;
- l. orice alta modificare a Actului Constitutiv sau orice alta hotarare pentru care este ceruta aprobarea Adunarii Generale Extraordinare.

17.4 Adunarea Generala Extraordinara va putea delega Consiliului de Administratie, cu aprobarea actionarilor reprezentand cel putin 75% din capitalul social, exercitiul atributiilor sale mentionate la art. 17.3, lit.b, c si e.

#### **Art. 18 Consiliul de Administratie**

18.1 Banca va avea un Consiliu de Administratie numit de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor. Consiliul de Administratie isi va exercita toate indatoririle si competentele stipulate de legea societatilor si de legislatia bancara, pentru indeplinirea obiectului de activitate al bancii, exceptand cazurile in care Adunarea Generala decide altfel.

18.2 Consiliul de Administratie este format din minim 5 membri si maxim 9 membri.

18.3 Administratorii pot fi cetateni romani sau straini, fara restrictii.

18.4 Consiliul de Administratie va alege un Presedinte dintre membrii sai. Presedintele Consiliului de Administratie va prezida intalnirile Consiliului de Administratie. Consiliul de Administratie va putea sa numeasca un alt membru al Consiliului de Administratie pentru a prezida in locul Presedintelui in cazul in care acesta se afla in imposibilitate temporara de a-si exercita atributiile. Presedintele Consiliului de Administratie va avea de executat periodic alte mandate, atribuite special de catre Consiliul de Administratie.

18.5 Administratorii vor avea dreptul special de a delega prerogativele lor printr-o Procura speciala.

18.6 Administratorii vor avea un mandat de 4 (patru) ani si vor putea fi realesi. Indiferent de mandatul lor, administratorii pot fi revocati in orice moment, printr-o decizie a Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor.

18.7 Presedintele convoaca Sedintele Consiliului de Administratie. Consiliul de Administratie poate fi de asemenea convocat la cererea a cel putin 2 membri ai Consiliului de Administratie sau a Directorului General, intrunirea fiind convocata de catre Presedinte. Sedintele vor avea loc cel putin o data la trei luni.

18.8 Sedintele Consiliului de Administratie vor putea de asemenea avea loc prin teleconferinta, cu conditia ca Procesul Verbal al respectivei intalniri sa fie ulterior semnat de catre toti membrii Consiliului de Administratie care au participat la sedinta.

18.9 In cazul in care Sedinta Consiliului de Administratie este convocata, in convocare se va mentiona data, locul si agenda intalnirii. In cadrul acestor intalniri nu se vor putea lua decizii privind aspecte ce nu au fost incluse pe ordinea de zi din convocare, cu exceptia cazului in care toti administratorii sunt prezenti si decid cu unanimitate sa discute alte aspecte decat cele trecute pe ordinea de zi.

18.10 Orice sedinta a Consiliului de Administratie va fi considerata intrunita in mod valid, in cazul in care vor fi prezenti cel putin majoritatea membrilor Consiliului de Administratie. Administratorii pot fi reprezentati in cadrul intalnirilor Consiliului de Administratie de catre alti membri ai Consiliului de Administratie, in baza unei Procuri speciale, in care se va mentiona modul in care se va vota cu privire la punctele de pe ordinea de zi.

18.11 Orice hotarare a Consiliului de Administratie va fi valida doar daca va fi aprobata de cel putin majoritatea membrilor Consiliului de Administratie.

18.12 Pe langa atributiile, competentele si prerogativele Consiliului de Administratie stabilite de legea societatilor, legislatia bancara si reglementarile bancare, Consiliul de Administratie va avea competenta si indatorirea de a numi toate comitetele cerute de reglementarile bancare in vigoare, in orice moment in Romania, stabilind de asemenea atributiile, competentele si prerogativele acestor comitete.

18.13 Consiliul de Administratie va aproba regulamentele si procedurile interne ale Bancii pentru care prevederile legale prevad necesitatea aprobarii acestora de catre Consiliul de Administratie. Toate celelalte regulamente si proceduri interne ale Bancii vor fi aprobate de catre Comitetul de Conducere al Bancii.

18.14 Consiliul de Administratie aproba deschiderea si inchiderea sediilor secundare ale Bancii (Sucursale, Agentii etc.).

18.15 Consiliul de Administratie decide numarul, numirea si revocarea Directorilor Bancii, durata mandatului acestora si remuneratia lor.

#### **Art.19 Directorii Bancii si Comitetul de Conducere**

19.1 Directorii Bancii vor fi numiti de catre Consiliul de Administratie si vor indeplini cerintele impuse de catre Banca Nationala a Romaniei. Nu este necesar ca un Director al bancii sa fie in acelasi timp si administrator al bancii, membru al Consiliului de Administratie.

19.2 Competentele, atributiile si prerogativele directorilor bancii sunt cele prevazute de legislatia bancara si legea societatilor, orice alte reglementari legale aplicabile si regulamentele si procedurile interne ale Bancii.

19.3 Directorii bancii vor forma un Comitet de Conducere in cadrul caruia se vor discuta toate activitatile lor si se vor adopta masuri privind controlul intern al bancii. Procesele verbale ale acestor intalniri vor fi inregistrate intr-un registru special si vor fi prezentate Consiliului de Administratie.

19.4 Comitetul de Conducere va functiona conform regulilor stabilite de Consiliul de Administratie, dar fara a prelua totusi vreuna din atributiile, competentele sau prerogativele Consiliului de Administratie.

19.5 Directorii bancii vor fi de asemenea membrii oricarui si tuturor comitetelor pe care banca este obligata sa le constituie conform reglementarilor bancare in vigoare in orice moment in Romania si pentru care participarea directorilor este ceruta.

19.6 Banca va fi angajata prin semnatura conjuncta a cel putin doi Directori ai Bancii sau prin semnatura conjuncta a cel putin doi salariati ai Bancii autorizati de catre Directorii Bancii, in conformitate cu regulamentul de functionare, cu alte reglementari emise de catre Banca necuprinse in regulamentul de functionare si in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

### **CAPITOLUL V - PROBLEME FINANCIARE**

#### **Art.20 Planul anual de afaceri**

20.1 In fiecare an Consiliul de Administratie va prezenta Adunarii Generale spre aprobare planul anual de afaceri.

20.2 Actionarii recunosc ca pot aparea anumite schimbari in situatia existenta, cum ar fi schimbari ale situatiei pe piata, economice sau ale strategiei concurentiale si ale conditiilor economice generale, si ca i se poate solicita Consiliului sa efectueze schimbari prompte in planul anual de afaceri, in care caz astfel de schimbari vor trebui sa fie supuse Adunarii Generale spre aprobare, nu mai tarziu de urmatoarea sa sedinta.

#### **Art. 21 Exercițiul financiar**

Fiecare exercitiu financiar va incepe la 1 ianuarie si se va incheia la 31 decembrie. Primul exercitiu financiar va incepe la data inregistrarii Bancii si se va incheia la data de 31 decembrie a aceluasi an.

#### **Art. 22 Conturi bancare**

Banca va efectua operatiunile de incasare si plata aferente activitatilor sale prin conturi conform reglementarilor legale in vigoare.

#### **Art. 23 Profiturile**

23.1 Profiturile Bancii se vor stabili in conformitate cu situatiile financiare aprobate de Adunarea Generala, dupa ce aceasta a ascultat raportul Consiliului de Administratie si al auditorilor financiari.

23.2 Pierderile anuale se vor recupera din profiturile impozabile obtinute în următorii 7 ani consecutivi

23.3 Orice alocare a profiturilor va fi efectuata dupa aprobarea conturilor anuale din care sunt permise astfel de distributii.

#### **Art. 24 Fondul de rezerva si alte fonduri**

24.1 Banca va alocă 20% (douazeci la suta) din profitul sau brut anual pentru constituirea unui fond de rezerva, pana cand fondul astfel constituit va avea valoarea egala cu cea a capitalului subscris si varsat. Dupa aceasta, alocarile anuale pentru fondul de rezerva vor fi de pana la 10% (zece la suta) din profitul brut, pana cand fondul ajunge sa fie dublul valorii capitalului subscris si varsat.

24.2 Banca isi va constitui o Rezerva Generala pentru Riscul de Credit, pentru amortizarea pierderilor datorate unor credite nerecuperate si altor situatii similare. Rezerva Generala pentru Riscul de Credit se constituie din profitul brut, in limitele prevazute de Regulamentele aplicabile emise de Banca Nationala a Romaniei.

24.3 Banca isi va constitui propriile sale fonduri, in afara de cele mentionate in paragrafele anterioare, conform hotararilor Consiliului de Administratie si reglementarilor bancare in vigoare.

#### **Art. 25 Dividende**

25.1 Dividendele, in caz ca exista, vor fi achitate actionarilor proportional cu cota lor de participare la capital, in termen de 30 (treizeci) de zile de la data luarii respectivei hotarari de catre Adunarea Generala Ordinara.

## Art. 26 Auditul Bancii

26.1 Activitatea de audit a bancii va fi efectuata de auditori financiari – companii de audit financiar acreditate de catre autoritatile romane – in baza unor contracte de servicii de audit, ce se vor incheia intre banca si o astfel de societate.

26.2 Auditorul financiar extern al Bancii este **KPMG AUDIT S.R.L.**, cu sediul în Municipiul București, Sector 1, Șoseaua București-Ploiești, Nr. 89A, cod unic de inregistrare RO12997279, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J2000004439400, intocmirea sau verificarea si certificarea bilantului contabil, asistenta privind organizarea si tinerea contabilitatii, tinerea sau supravegherea contabilitatii, servicii de evidenta a salariilor si a altor servicii.

26.3 Auditul intern al bancii, conform reglementarilor bancare, se va face intern de catre banca, sau, Consiliul de Administratie, cu aprobarea comitetului de audit al bancii (stabilit la art. 26.4, de mai jos), poate numi un auditor extern pentru a presta astfel de servicii de audit intern. Consiliul de Administratie al Bancii va aproba rapoartele de audit intern.

26.4 Consiliul de Administratie va numi dintre membrii sai care nu sunt sau nu au fost directori ai bancii, un comitet de audit, aproband de asemenea regulamentul acestui comitet de audit, stabilind atributiile, competentele si prerogativele comitetului de audit, conform reglementarilor bancare in vigoare in orice moment in Romania.

## Art. 27 Contabilitate/prezentare de rapoarte

27.1 Actionarii vor determina Banca sa mentina registre si conturi complete si exacte conform standardelor de contabilitate in vigoare in Romania, aplicate in mod consecvent. Registrele si conturile vor fi tinute in lei.

27.2 **Inregistrari statutare** Consiliul de Administratie va prezenta toate rapoartele financiare solicitate de autoritatile guvernamentale si alte autoritati de reglementare in termenele specificate de legislatia din Romania.

27.3 **Informatii furnizate actionarilor** Banca va furniza la timp toate informatiile necesare fiecarui actionar, la sfarsitul exercitiului financiar sau a perioadei fiscale, pentru a-i permite sa se conformeze din timp cerintelor de prezentare a rapoartelor, de plata a impozitelor, precum si altor cerinte ale legii, pietelor de capital etc. Mai mult, Banca va prezenta fiecarui actionar o declaratie de venituri (pierderi), o declaratie privind fluxurile de numerar si un bilant revizuit de auditorii financiari in conformitate cu standardele contabile aplicabile in Romania, precum si alte informatii financiare si date operative, la solicitarea actionarilor.

27.4 **Drepturi de verificare contabila** Fiecare actionar care detine cel putin 10 (zece) % din actiunile emise va avea dreptul, pe cheltuiala proprie, prin reprezentant care pot fi auditorii financiari sau persoane desemnate de acestia, sa examineze, sa copieze si sa verifice, pentru scopuri si la perioade rezonabile de timp, toate registrele, evidentele contabile si conturile Bancii, inclusiv sa solicite de la persoanele responsabile din cadrul Bancii, auditorilor etc date relevante.

27.5 **Limba** Registrele si evidentele contabile ale Bancii vor fi tinute in limba romana la sediul Bancii. Rapoartele financiare vor fi puse la dispozitia actionarilor in limba romana si la cererea actionarilor si in limba engleza.

**27.6 Eforturi sustinute** Fiecare actionar este de acord sa depuna eforturi sustinute pentru ca Banca sa se conformeze cerintelor contabile si de prezentare a rapoartelor specificate in aceasta Sectiune.

## **CAPITOLUL VI ALTE EVIDENTE ALE BANCII**

### **Art. 28 Evidente generale**

Banca va organiza, tine si actualiza, sub supravegherea Consiliului de Administratie toate registrele necesare inregistrarii actionarilor, actiunilor, problemelor manageriale, administrative si de contabilitate prin respectarea stricta a legilor din Romania.

### **Art. 29 Evidente specifice**

Pe langa registrele contabile, Banca va detine si actualiza toate registrele cerute de legislatia romana in vigoare, inclusiv reglementarile speciale, bancare.

## **CAPITOLUL VII. MODIFICAREA ACTULUI CONSTITUTIV, RETRAGEREA ACTIONARILOR, FUZIONAREA**

### **Art. 30 Modificarea Actului Constitutiv**

30.1 Actul Constitutiv poate fi modificat numai in scris si in conformitate cu hotararile Adunarii Generale.

30.2 Banca va supune Bancii Nationale a Romaniei pentru aprobarea preliminara modificarile Actului Constitutiv in conformitate cu legislatia in vigoare.

30.3 Orice schimbari in structura Consiliului de Administratie vor fi comunicate Bancii Nationale a Romaniei in termenul prevazut de reglementarile legale.

### **Art.31 Retragera actionarilor**

Actionarii isi pot retrage participarea la capitalul Bancii conform hotararilor luate intre parti, cu conditia ca aceasta retragere sa se faca in conformitate cu legile din Romania. Transmiterea dreptului de proprietate asupra actiunilor nominative se va face conform legii.

### **Art.32 Fuziunea**

Adunarea Generala Extraordinara poate hotara fuziunea Bancii cu o alta societate bancara. Daca din fuziune rezulta o noua societate bancara, aceasta va solicita si obtine, inainterea inceperii activitatii sale, autorizatia Bancii Nationale a Romaniei. Fuziunea va fi facuta in conformitate cu prevederile legii aplicabile.

## CAPITOLUL VIII. DIZOLVARE SI LICHIDARE

### Art.33 Dizolvarea

Urmatoarele situatii vor conduce la dizolvarea Bancii:

- a. trecerea timpului stabilit pentru durata bancii;
- b. imposibilitatea realizarii obiectului de activitate;
- c. hotararea Adunarii Generale;
- d. falimentul societatii;
- e. diminuarea activului net al bancii la mai putin de ½ din capitalul social subscris, sau reducerea acestuia sub minimul legal, in afara cazului in care actionarii hotarasc sanu dizolve Banca, conform legislatiei in vigoare;
- f. reducerea capitalului social sub minimul legal, in afara cazului in care actionarii hotarasc sa refaca capitalul pana la nivelul initial sau sa il reduca la suma ramasa, cu conditia ca suma ramasa sa fie egala cu, sau peste minimul legal;
- g. scaderea numarului de actionari sub 2 (doi) si imposibilitatea de a majora acest numar pana la 2 (doi) in decurs de 9 (noua) luni de la scadere;
- h. retragerea autorizatiei Bancii de catre Banca Nationala a Romaniei.

### Art.34 Lichidarea

Lichidarea se va face in conformitate cu prevederile legii romane aplicabile.

## CAPITOLUL IX. LEGEA APLICABILA, REZOLVAREA DISPUTELOR, PREVEDERI FINALE

### Art.35 Legea aplicabila

Drepturile si obligatiile actionarilor, asa dupa cum sunt mentionate in prezentul Act Constitutiv, vor fi interpretate in conformitate cu clauzele si conditiile prevazute in acest Act Constitutiv, precum si cu legislatia pertinenta in Romania.

### Art.36 Solutionarea litigiilor

Actionarii vor incerca sa isi solutioneze disputele, controversese sau diferendele survenite in legatura sau din cauza acestui Act Constitutiv pe calea negocierilor amicale.

### Art.37 Arbitrajul

37.1 Daca un litigiu nu poate fi solutionat in mod amiabil, acesta va fi supus solutionarii Camerei de Comert si Industrie a Romaniei, conform regulilor proprii acesteia.

### **Art.38 Prevederi finale**

38.1. Daca vreuna din prevederile acestui Act Constitutiv este declarata nula, valabilitatea si caracterul executoriu al celorlalte prevederi nu vor fi afectate sau impietate de aceasta. Prevederile declarate nule vor fi inlocuite cu altele, care se vor conforma legislatiei si nu vor fi contrare vointei actionarilor, asa dupa cum s-a stabilit la semnarea acestui Act Constitutiv.

38.2. Modificarile sau completarile aduse acestui Act Constitutiv vor fi valabile si opozabile actionarilor numai daca sunt facute in scris si inregistrate la Registrul Comertului si Banca Nationala a Romaniei (daca este cazul).

38.3 Dispozitiile prezentului Act Constitutiv vor fi completate cu prevederile legale in vigoare, aplicabile.

Semnat in Bucuresti astazi 20.03.2026 in 5(cinci) exemplare,3 (trei) in limba romana si 2 (doua) in limba engleza.

GEORGIOS ATHANASOPOULOS

Imputernicit in baza Hotararii Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor din 22.12.2025