

**ACT CONSTITUTIV**  
**AL SALT BANK S.A.**  
**ACTUALIZAT IN DATA DE 06.05.2026**

Noi, actionarii **SALT BANK S.A.**, companie avand sediul in Bucuresti, B-dul Dimitrie Pompei nr. 5-7, etaj 6, sector 2, avand CUI RO 10318789, numar de ordine la Registrul Comertului J1998002416408, EUID ROONRC.J1998002416408, inregistrata in Registrul Institutiilor de Credit sub numarul RB-PJR-40-043, denumita in continuare „**Banca**” sau „**Societatea**”, am hotararat adoptarea Actului Constitutiv al Bancii, cu urmatorul continut:

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

**Art.1** Denumirea Bancii este: **SALT BANK S.A.** si va fi inregistrata astfel in toate documentele oficiale emise de Banca.

**Art.2** Banca este persoana juridica romana, avand forma de Societate Comerciala pe Actiuni (S.A.), functionand in conformitate cu legislatia romana aplicabila si cu prezentul Act Constitutiv.

**Art.3** Sediul Bancii este in Romania, Bucuresti, **Bulevardul Dimitrie Pompei nr. 5-7, et. 6, Sector 2.** Sediul Bancii poate fi schimbat prin hotararea Adunarii Generale a Actionarilor.

**Art.4** (1) Banca poate infiinta unitati operative, fara personalitate juridica, in conformitate cu prezentul Act Constitutiv si cu reglementarile legale in vigoare.

(2) Adunarea Generala a Actionarilor poate hotari deschiderea sau desfiintarea unor unitati operative, sau poate delega Consiliului de Administratie aceasta facultate, fara a incheia acte aditionale la prezentul Act Constitutiv.

**Art.5** Societatea se constituie pe o perioada de timp nelimitata.

## **CAPITOLUL II - OBIECTUL DE ACTIVITATE**

**Art.6** (1) Banca va putea desfasura toate activitatile permise de lege institutiilor de credit, in limita autorizatiei acordate de catre autoritatile responsabile.

(1<sup>1</sup>) Domeniul principal de activitate a Societatii este: Intermediere monetara - Cod CAEN 641.

(1<sup>2</sup>) Activitatea principala a Societatii este: Alte activitati de intermediere monetara - Cod CAEN 6419.

(2) In conformitate cu dispozitiile O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, Banca desfasoara urmatoarele activitati:

- a) atragere de depozite si de alte fonduri rambursabile - **cod CAEN 6419**;
- b) contractare de credite, incluzand printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finantarea tranzactiilor comerciale, operatiuni de factoring, scontare, forfetare - **cod CAEN 6419**;
- c) servicii de transfer monetar - **cod CAEN 6419**;
- d) emitere si administrare de mijloace de plata, cum ar fi: carti de credit, cecuri de calatorie si altele asemenea inclusiv emitere de moneda electronica - **cod CAEN 6612**;
- e) emitere de garantii si asumare de angajamente - **cod CAEN 6419**;
- f) tranzactionare in cont propriu sau in contul clientilor, in conditiile legii, cu:
  - instrumente ale pietei monetare, cum sunt: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit - **cod CAEN 6419**;
  - valuta - **cod CAEN 6419**;
  - instrumente avand la baza cursul de schimb - **cod CAEN 6419**
  - valori mobiliare si alte instrumente financiare - **cod CAEN 6419**;
- g) 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 - **cod CAEN 6612**;

- h) acordare de consultanta cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri si alte aspecte legate de aceasta – **cod CAEN 6619**, consultanta si prestare de servicii cu privire la fuziuni si achizitii de societati comerciale – **cod CAEN 7020**;
- i) intermediere pe piata interbancara – **cod CAEN 6419**;
- j) administrare de portofolii ale clientilor si consultanta legata de aceasta – **cod CAEN 6612**;
- k) pastrare in custodie si administrare de valori mobiliare si alte instrumente financiare – **cod CAEN 6419**;
- l) prestare de servicii privind furnizarea de date si referinte in domeniul creditarii – **cod CAEN 6419**;
- m) inchiriere de casete de siguranta – **cod CAEN 6419**;
- n) depozitarea activelor fondurilor de investitii si societatilor de investitii – **cod CAEN 6419**;
- o) distribuirea de titluri de participare la fonduri de investitii si actiuni ale societatilor de investitii – **cod CAEN 6419**;
- p) actionarea ca operator al arhivei electronice de garantii reale mobiliare – **cod CAEN 6419**;
- q) operatiuni cu metale si pietre pretioase si obiecte confectionate din acestea – **cod CAEN 6419**;
- r) operatiuni in mandat, respectiv:
  - negocierea si incheierea de contracte de asigurare si reasigurare pentru societatile de asigurare si/sau reasigurare, precum si prestarea altor servicii privind incheierea si executarea unor asemenea contracte – **cod CAEN 6622**;
- s) servicii de procesare date, administrare baze de date ori alte asemenea servicii pentru terti – **cod CAEN 6310**;
- t) participarea la capitalul social al altor entitati – **cod CAEN 6419**.

(3) Banca mai poate presta servicii auxiliare sau conexe legate de activitatile desfasurate, cum ar fi: detinerea si administrarea de bunuri mobile si imobile necesare desfasurarii activitatii, sau pentru folosinta salariatilor (**cod CAEN 4779, CAEN 6820, cod**

**CAEN 6811**), si poate efectua orice alte activitati ori operatiuni necesare pentru realizarea obiectului de activitate autorizat, potrivit legii.

### **CAPITOLUL III- CAPITALUL SOCIAL**

Art. 7 (1) Capitalul social total, integral subscris si varsat al Bancii este de 703.388.000 lei (din care varsati in valuta, 23.171.644,03 USD si 9.000.000 EUR).

(2) Capitalul social este impartit in 7.033.880.000 actiuni, cu o valoare nominala de 0,10 lei (zero lei si zece bani) fiecare si se imparte pe actionari dupa cum urmeaza:

- a) actionarul BT Investments S.R.L. detine 21.969.476 actiuni, avand numarul de ordine 1 si de la 4.148.911.202 la 4.169.760.000, de la 6.669.760.001 la 6.670.163.860 și de la 6.804.380.001 la 6.805.096.816, cu o valoare totala de 2.196.947,6 lei, reprezentand 0,3123379415% din capitalul social al Societatii;
- b) actionarul Banca Transilvania S.A. detine 7.011.910.524 actiuni, numerotate de la 2 la 4.148.911.201 si de la 4.169.760.001 la 6.669.760.000, de la 6.670.163.861 la 6.804.380.000, și de la 6.805.096.817 la 7.033.880.000, cu o valoare totala de 701.191.052,4 lei, reprezentand 99,6876620585% din capitalul social al Societatii.

(3) Aportul la capitalul social, cota de participare si numarul de actiuni nominative detinute de actionari sunt prevazute in registrul actionarilor, tinut de Societate.

### **CAPITOLUL IV- ACTIUNILE**

**Art.8** (1) Actiunile Bancii sunt nominative, indivizibile, de valoare egala si dematerializate.

(2) Actiunile acorda drepturi egale posesorilor lor. O actiune da dreptul la un vot in Adunarea Generala a Actionarilor.

(3) Actionarii vor avea dreptul sa incaseze dividende in raport proportional cu numarul de actiuni pe care le detin.

(4) Actiunile emise pentru majorarea capitalului social vor fi oferite spre subscriere, in primul rand actionarilor existenti, proportional cu numarul actiunilor pe care le detin.

(5) Exercitarea dreptului de preferinta se va putea realiza in interiorul termenului hotarat de Adunarea Generala a Actionarilor. Perioada acordata pentru exercitarea

drepturilor de preferinta va fi de cel putin o luna (30 de zile) de la data publicarii hotararii in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a.

(6) Capitalul social trebuie varsat integral si in numerar la momentul subscrierii, inclusiv in cazul majorarii acestuia, aporturile in natura nefiind permise.

(7) Dreptul de proprietate asupra actiunilor va fi transferat prin declaratia facuta in Registrul Actionarilor, semnata de cedent si de cesionar, sau de reprezentantii lor.

(8) Actionarii raman raspunzatori fata de Societate pentru capitalul social scris si nevarsat in termenul prevazut de prezentul Act constitutiv, potrivit legii.

#### **CAPITOLUL V- ADUNAREA GENERALA A ACTIONARILOR**

**Art.9** (1) Adunarea Generala a Actionarilor este organul suprem de conducere a Bancii si are competentele prevazute de lege si prezentul Act Constitutiv.

(2) Adunarea Generala poate fi ordinara si extraordinara, dupa caz.

(3) Adunarea Generala este convocata de catre Consiliul de Administratie ori de cate ori este necesar, cu respectarea formalitatilor legale.

(4) Convocarea poate fi facuta, potrivit legii, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire, ori prin scrisoare transmisa pe cale electronica, avand incorporata, atasata, sau logic asociata, semnatura electronica extinsa, expediata cu cel putin 30 de zile inainte de data tinerii adunarii, la adresa Actionarului, inscrisa in Registrul Actionarilor. Schimbarea adresei nu poate fi opusa Societatii, daca nu i-a fost comunicata in scris de Actionar.

(5) Convocarea si orice alt punct adaugat pe ordinea de zi la cererea actionarilor, precum si documentele privind situatiile financiare anuale, raportul anual al Consiliului de Administratie, precum si propunerea cu privire la distribuirea de dividende, se publica si pe pagina de internet, pentru liberul acces al actionarilor.

(6) Actionarii reprezentand 100% din capitalul social al Bancii pot convoca o Adunare Generala si pot hotari in cadrul competentei Adunarii Generale, fara respectarea formalitatilor cerute pentru convocarea adunarii. De asemenea, acestia pot conveni tinerea Adunarii Generale si prin corespondenta. In cazul din urma, convocarea va cuprinde

propunerile hotararilor pentru fiecare punct aflat pe ordinea de zi si termenul de exprimare a votului prin corespondenta.

(7) Convocarea va cuprinde locul si data tinerii adunarii, precum si ordinea de zi, cu mentionarea explicita a tuturor problemelor care vor face obiectul dezbaterilor adunarii. In cazul in care pe ordinea de zi figureaza numirea administratorilor, in convocare se va mentiona ca lista cuprinzand informatii cu privire la numele, localitatea de domiciliu si calificarea profesionala ale persoanelor propuse pentru functia de administrator se afla la dispozitia actionarilor, putand fi consultata si completata de acestia.

(8) Cand pe ordinea de zi figureaza propuneri pentru modificarea Actului Constitutiv, convocarea va trebui sa cuprinda textul integral al propunerilor.

(9) In instiintarea pentru prima Adunare Generala se va putea fixa ziua si ora pentru cea de-a doua adunare, cand cea dintai nu s-ar putea tine. A doua Adunare Generala nu se poate intruni in chiar ziua fixata pentru prima adunare. Daca ziua pentru a doua Adunare Generala nu este mentionata in instiintarea publicata pentru prima adunare, termenul prevazut la alin.(3) va putea fi redus la 8 zile.

(10) Au dreptul de a cere introducerea unor noi puncte pe ordinea de zi unul sau mai multi actionari reprezentand, individual sau impreuna, cel putin 5% din capitalul social.

(11) Cererile se inainteaza Consiliului de Administratie in cel mult 15 zile de la publicarea convocarii, in vederea publicarii si aducerii acestora la cunostinta celorlalti actionari. In cazul in care pe ordinea de zi figureaza numirea administratorilor, si actionarii doresc sa formuleze propuneri de candidaturi, in cerere vor fi incluse informatii cu privire la numele, localitatea de domiciliu si calificarea profesionala ale persoanelor propuse pentru functiile respective.

(12) Ordinea de zi completata cu punctele propuse de actionari, ulterior convocarii, trebuie publicata cu indeplinirea cerintelor prevazute de lege si/sau de Actul Constitutiv pentru convocarea Adunarii Generale, cu cel putin 10 zile inaintea Adunarii Generale, la data mentionata in convocatorul initial.

(13) Consiliul de Administratie, convoaca de indata Adunarea Generala, la cererea actionarilor reprezentand, individual sau impreuna, cel putin 5% din capitalul social. Adunarea Generala va fi convocata in termen de cel mult 30 de zile si se va intruni in termen de cel mult 60 de zile.

**Art.10** (1) Actionarii pot fi reprezentati in Adunarea Generala fie de catre alti Actionari, fie de catre tertii autorizati printr-un mandat special. Procurile vor fi depuse in original in ziua in care se tine sedinta Adunarii Generale sub sanctiunea pierderii exercitiului dreptului de vot in acea adunare.

(2) Procurile vor fi retinute de Societate, facandu-se mentiune despre aceasta in procesul-verbal.

(3) Membrii Consiliului de Administratie sau ai Comitetului de Directie ori functionarii Societatii nu ii pot reprezenta pe actionari, sub sanctiunea nulitatii hotararii, daca, fara votul acestora, nu s-ar fi obtinut majoritatea ceruta.

**Art.11** (1) In ziua si la ora aratate in convocare, sedinta adunarii se va deschide de catre presedintele Consiliului de Administratie sau de catre acela care ii tine locul.

(2) Adunarea Generala va alege, dintre actionarii prezenti, 1 pana la 3 secretari, care vor verifica lista de prezenta a actionarilor, indicand capitalul social pe care il reprezinta fiecare actionar prezent si indeplinirea tuturor formalitatilor cerute de lege si de Actul Constitutiv pentru tinerea Adunarii Generale.

(3) Unul dintre secretari intocmeste procesul-verbal al sedintei adunarii generale.

(4) Presedintele Consiliului de Administratie sau unul dintre membrii Consiliului de Administratie va putea desemna, dintre angajatii Societatii, unul sau mai multi secretari tehnici, care sa ia parte la executarea operatiunilor prevazute la alineatele precedente.

(5) Dupa constatarea indeplinirii cerintelor legale si a prevederilor Actului Constitutiv pentru tinerea adunarii generale, se intra in ordinea de zi.

(6) Nu pot fi adoptate hotarari asupra unor puncte de pe ordinea de zi care nu au fost publicate in conformitate cu dispozitiile art. 9, cu exceptia cazului in care toti actionarii au fost prezenti sau reprezentati si niciunul dintre acestia nu s-a opus sau nu a contestat aceasta hotarare.

(7) Hotararile Adunarilor Generale se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea administratorilor si a auditorilor financiari, pentru revocarea lor si pentru luarea hotararilor referitoare la raspunderea membrilor organelor de administrare, de conducere si de control ale Societatii.

(8) Procesele verbale vor constata respectarea formalitatilor de convocare a adunarii, data si ora adunarii, participarea Actionarilor, numarul de actiuni, precum si rezumatul procedurilor de vot, hotararile adoptate, si, la cererea actionarilor, declaratiile si comentariile lor in timpul adunarii. Procesele verbale vor fi semnate de Presedinte sau Co-Presedinte si secretar(i). Incheierea unui proces verbal de sedinta nu este obligatorie atunci cand Adunarea Generala a Actionarilor se tine prin corespondenta.

**Art.12** (1) Pentru a fi opozabile tertilor, hotararile adunarii generale vor fi depuse in termen de 15 zile la Oficiul Registrului Comertului, spre a fi mentionate in Registru si publicate in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a.

(2) La cerere, fiecare Actionar va fi informat cu privire la rezultatele votului, pentru hotararile luate in cadrul Adunarii generale.

(3) Hotararile luate de Adunarea Generala, in limitele legii sau Actului Constitutiv, sunt obligatorii chiar pentru actionarii care nu au luat parte la Adunare sau au votat contra.

(4) Hotararile Adunarii Generale, contrare legii sau Actului Constitutiv, pot fi atacate in justitie, in termen de 15 zile de la data publicarii in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a, de oricare dintre actionarii care nu au luat parte la Adunarea Generala sau care au votat contra si au cerut sa se insereze aceasta in procesul-verbal al sedintei.

(5) Cand se invoca motive de nulitate absoluta, dreptul la actiune este imprescriptibil, iar cererea poate fi formulata si de orice persoana interesata.

(6) Membrii Consiliului de Administratie nu pot ataca hotararea Adunarii Generale privitoare la revocarea lor din functie.

## **CAPITOLUL VI- ADUNAREA GENERALA ORDINARA**

**Art.13** (1) Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor se convoaca cel putin o data pe an, in cel mult 5 (cinci) luni de la incheierea exercitiului financiar .

(2) In afara de dezbaterea altor probleme inscrise la ordinea de zi, Adunarea Generala este obligata:

- a) sa discute, sa aprobe sau sa modifice situatiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Administratie si de auditorul financiar si sa fixeze dividendul;
- b) sa aleaga si sa revoce membrii Consiliului de Administratie;
- c) sa numeasca si sa fixeze durata minima a contractului de audit financiar, remuneratia cuvenita, precum si sa revoce auditorul financiar;
- d) sa fixeze remuneratia cuvenita pentru exercitiul in curs membrilor Consiliului de Administratie;
- e) sa se pronunte asupra gestiunii Consiliului de Administratie;
- f) sa stabileasca bugetul de venituri si cheltuieli si, dupa caz, programul de activitate, pe exercitiul financiar urmator.

(3) Pentru validitatea deliberarilor Adunarii Generale Ordinare, este necesara prezenta actionarilor care sa detina cel putin 51% din numarul total de drepturi de vot. Hotararile Adunarii Generale Ordinare se iau cu majoritatea voturilor exprimate.

(4) Daca Adunarea Generala Ordinara nu poate lucra din cauza neindeplinirii conditiilor prevazute la alin. (3), adunarea ce se va intruni la o a doua convocare poate sa delibereze asupra punctelor de pe ordinea de zi a celei dintai adunari, indiferent de cvorumul intrunit, luand hotarari cu majoritatea voturilor exprimate.

## **CAPITOLUL VII- ADUNAREA GENERALA EXTRAORDINARA**

**Art. 14** (1) Adunarea Generala Extraordinara se intruneste ori de cate ori este necesar a se lua o hotarare pentru:

- a) schimbarea formei juridice a Societatii;
- b) mutarea sediului Societatii;
- c) schimbarea obiectului de activitate al Societatii;
- d) prelungirea duratei Societatii;
- e) majorarea capitalului social;
- f) reducerea capitalului social sau reintregirea lui prin emisiune de noi actiuni;
- g) fuziunea cu alte societati sau divizarea Societatii;
- h) dizolvarea anticipata a Societatii;

- i) conversia actiunilor nominative in actiuni la purtator sau a actiunilor la purtator in actiuni nominative;
- j) conversia actiunilor dintr-o categorie in cealalta;
- k) conversia unei categorii de obligatiuni in alta categorie sau in actiuni;
- l) emisiunea de obligatiuni;
- m) oricare alta modificare a Actului Constitutiv sau oricare alta hotarare pentru care este ceruta aprobarea adunarii generale extraordinare.

(2) Exercitiul atributiilor prevazute la alin.(1) lit. b), c) si e) va putea fi delegat Consiliului de Administratie, prin hotarare a Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor. Delegarea atributiilor prevazute la alin.(1) lit. c) nu poate privi domeniul si activitatea principala a Societatii.

(3) Pentru validitatea deliberarilor Adunarii Generale Extraordinare este necesara atat la prima convocare, cat si la urmatoarele convocari, prezenta actionarilor detinand cel putin 51% din numarul total de drepturi de vot.

(4) Hotararile sunt luate cu majoritatea voturilor detinute de actionarii prezenti sau reprezentati. Decizia de modificare a obiectului principal de activitate al Societatii, de reducere sau majorare a capitalului social, de fuziune, divizare sau de dizolvare a Societatii se ia cu o majoritate de cel putin doua treimi din drepturile de vot detinute de actionarii prezenti sau reprezentati.

#### **CAPITOLUL VIII- CONFLICTUL DE INTERESE - ACTIONARI**

**ART.15** (1) Actionarii care au calitatea de membri ai Consiliului de Administratie nu pot vota, in baza actiunilor pe care le poseda, nici personal, nici prin mandatar, descarcarea gestiunii lor sau o problema in care persoana sau administratia lor ar fi in discutie.

(2) Persoanele respective pot vota insa situatia financiara anuala, daca nu se poate forma majoritatea prevazuta de lege sau de Actul Constitutiv.

#### **CAPITOLUL IX- DREPTURILE SI OBLIGATIILE ACTIONARILOR**

**Art.16** (1) Drepturile si obligatiile actionarilor cu privire la Banca sunt determinate in conformitate cu prezentul Act Constitutiv si cu legislatia romana aplicabila.

(2) Îndeplinirea obligațiilor Bancii este garantată cu bunurile sale, acționarii fiind răspunzători numai în limitele valorii acțiunilor subscrise și numai pentru plata acestor acțiuni.

(3) Acționarii sunt obligați să se abțină de la orice acțiune care ar putea prejudicia Banca ori interesele sau imaginea acesteia.

(4) Orice persoană fizică sau juridică ori grup de persoane care intenționează să devină acționar semnificativ al unei bănci trebuie să notifice această intenție Bancii Naționale a României, în conformitate cu reglementările emise de aceasta, informând asupra mărimii participăției pe care dorește să o achiziționeze și să solicite aprobarea Bancii Naționale a României.

## **CAPITOLUL X- FINANTAREA BANCII**

**Art.17** (1) Finantarea Bancii se va face din capitalul ei social, majorările de capital social, credite bancare, împrumuturi obținute în România sau din străinătate, precum și din alte surse în conformitate cu prevederile legale.

## **CAPITOLUL XI- CONSILIUL DE ADMINISTRATIE**

**ART.18** (1) Conducerea și administrarea Bancii este încredințată unui Consiliu de Administrație, în calitate de organ de conducere în funcția sa de supraveghere.

(1) Consiliul de Administrație este format din 5 (cinci) membri, numărul acestora fiind totdeauna impar.

(2) Conducerea executivă a activității Bancii este delegată de către Consiliul de Administrație Comitetului de Direcție, în conformitate cu legislația aplicabilă și cu dispozițiile prezentului Act Constitutiv (cu excepția atribuțiilor ce nu pot fi delegate conform legislației în vigoare).

(3) Administratorii sunt desemnați de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor pentru o perioadă de până la 4 (patru) ani, putând fi realesi, cu respectarea cerințelor impuse de legislația în vigoare. Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor va stabili și remunerația administratorilor.

(4) Candidatii pentru posturile de administrator sunt nominalizati de catre membrii actuali ai Consiliului de Administratie sau de catre actionari.

(5) Administratorii pot fi revocati oricand de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor. In cazul in care revocarea survine fara justa cauza, administratorul este indreptatit la plata unor daune-interese .

(6) In caz de vacanta a unuia sau a mai multor posturi de administrator, Consiliul de Administratie poate proceda la numirea unor administratori provizorii, pana la intrunirea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor.

(7) Daca vacanta prevazuta la alin. (6) determina scaderea numarului administratorilor sub minimul legal, administratorii ramasi convoaca de indata Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor, pentru a completa numarul de membri ai Consiliului de Administratie.

**ART.19** (1) Majoritatea membrilor Consiliului de Administratie va fi formata din administratori neexecutivi.

(2) *Presedintele Consiliului de Administratie, precum si ceilalti membri din Consiliu pot fi atat cetateni romani cat si straini.*

(3) *Consiliul de Administratie alege dintre membrii sai un Presedinte al Consiliului, pentru o perioada egala cu mandatul de administrator. Presedintele poate fi revocat oricand de catre consiliul de administratie. Presedintele Consiliului de Administratie poate fi numit de adunarea generala ordinara si, daca presedintele a fost numit de adunarea generala, va putea fi revocat numai de aceasta.*

(4) Presedintele coordoneaza activitatea Consiliului si raporteaza cu privire la aceasta Adunarii Generale a Actionarilor. El vegheaza la buna functionare a organelor de conducere Societatii.

(5) In cazul in care Presedintele se afla in imposibilitate temporara de a-si exercita atributiile sau pana la numirea unui nou presedinte, pe durata starii respective de imposibilitate, functia va fi indeplinita de un alt administrator al Bancii.

**ART.20** (1) Consiliul de Administratie poate crea comitete consultative formate din cel putin 2 (doi) membri ai Consiliului si insarcinate cu desfasurarea de investigatii si cu elaborarea

de recomandari pentru Consiliu, in domenii precum auditul, remunerarea administratorilor si personalului sau cu nominalizarea de candidati pentru diferitele posturi de conducere. Pot fi invitati sa participe in cadrul comitelor si alte persoane - datorita expertizei specifice a acestora sau datorita faptului ca indrumarile oferite de acestea sunt relevante pentru un anumit aspect. Comitetele vor inainta Consiliului de Administratie in mod regulat rapoarte asupra activitatii lor.

(2) Cel putin un membru al fiecarui comitet creat in temeiul alin. (1) trebuie sa fie administrator neexecutiv independent. Comitetul de Audit si Risc (si cel de remunerare, daca va fi infiintat) sunt formate numai din administratori neexecutivi. Cel putin un membru al Comitetului de Audit si Risc trebuie sa detina experienta in aplicarea principiilor contabile sau in audit financiar.

**ART.21** (1) Consiliul de Administratie se intruneste cel putin o data la 3 (trei) luni.

(2) Presedintele convoaca Consiliul de Administratie, stabileste ordinea de zi, vegheaza asupra informarii adecvate a membrilor Consiliului cu privire la punctele aflate pe ordinea de zi si prezideaza intrunirea.

(3) Consiliul de Administratie este, de asemenea, convocat la cererea motivata a cel putin 2(doi) dintre membrii sai sau a Presedintelui Executiv. In acest caz, ordinea de zi este stabilita de catre autorii cererii. Presedintele Consiliului de Administratie este obligat sa dea curs unei astfel de cereri.

(4) Convocarea pentru intrunirea Consiliului de Administratie va fi transmisa administratorilor cu suficient timp inainte de data intrunirii, termenul putand fi stabilit prin decizie a Consiliului de Administratie. Convocarea va cuprinde data, locul unde se va tine sedinta si ordinea de zi. Asupra punctelor care nu sunt prevazute pe ordinea de zi se pot lua decizii doar in cazuri de urgenta.

(5) Sedintele Consiliului de Administratie si exercitarea dreptului de vot pot fi realizate prin videoconferinta, teleconferinta sau orice alte mijloace de comunicare la distanta care intrunesc conditiile tehnice necesare pentru identificarea participantilor, participarea efectiva a acestora la sedinta Consiliului si retransmiterea deliberarilor in mod continuu.

(6) Presedintele poate propune adoptarea unor decizii prin corespondenta fara a mai fi necesara o intrunire a Consiliului. Deciziile adoptate prin corespondenta sunt valabile daca toti membrii Consiliului si-au exprimat votul in scris, prin orice forma de corespondenta inclusiv prin e-mail, fiind aplicabile aceleasi reguli in ce priveste cvorumul de prezenta si de aprobare pentru aceste decizii.

(7) Membrii Consiliului de Administratie pot fi reprezentati la intrunirile organului respectiv doar de catre alti membri ai sai. Un membru prezent poate reprezenta un singur membru absent.

(8) Consiliul de Administratie deliberaza in mod valabil in prezenta a cel putin jumatate din membrii sai si adopta decizii cu majoritatea voturilor celor prezenti sau reprezentati. Presedintele Consiliului de Administratie va avea votul decisiv in caz de paritate a voturilor, cu exceptia cazului in care acesta detine si functia de membru al Comitetului de Directie. La fiecare sedinta se va intocmi un proces-verbal, care va cuprinde numele participantilor, ordinea deliberarilor, deciziile luate, numarul de voturi intrunite si opiniile separate. Procesul-verbal este semnat de catre presedintele de sedinta si de catre cel putin un alt administrator.

(9) Conducatorii executivi si auditorii interni pot fi convocati la orice intrunire a Consiliului de Administratie, intruniri la care acestia sunt obligati sa participe. Ei nu au drept de vot, cu exceptia conducatorilor executivi care sunt si administratori.

**Art.22** (1) Consiliul de Administratie are urmatoarele competente de baza, care nu pot fi delegate conducerii executive a Bancii:

- a) stabilirea directiilor principale de activitate si de dezvoltare ale Societatii;
- b) stabilirea sistemului contabil si de control financiar si aprobarea planificarii financiare intocmite de catre conducerea executiva;
- c) numirea si revocarea conducatorilor executivi si stabilirea remuneratiei lor;
- d) supravegherea activitatii conducatorilor executivi;
- e) pregatirea raportului anual, organizarea Adunarii Generale a Actionarilor si implementarea hotararilor acesteia;

f) introducerea cererii pentru deschiderea procedurii insolventei Societatii, potrivit Legii nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolventei si de insolventa.

(2) De asemenea, nu pot fi delegate conducatorilor executivi atributiile delegate Consiliului de Administratie de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

(3) Consiliul de Administratie are, de asemenea, dreptul sa hotarasca achizitionarea de proprietati imobiliare/mobiliare in scopul folosirii lor de catre banca la un pret de pana la 20% din capitalul social al bancii. Daca pretul de achizitionare din contractele de mai sus depaseste o suma care corespunde la 20% din capitalul social al Bancii, este necesara obtinerea unei aprobari prealabile a Adunarii Generale a Actionarilor.

(4) Alte atributii ale Consiliului de Administratie sunt:

- a) redactarea proiectului Bugetului veniturilor si cheltuielilor Bancii;
- b) poate inainta propuneri Adunarii Generale pentru numirea altor administratori pe posturile vacante;
- c) propuneri pentru modificarea Actului Constitutiv;
- d) propuneri pentru majorarea sau reducerea capitalului social;
- e) propuneri pentru emiterea de actiuni, obligatiuni si alte valori precum si modalitatile de oferta a acestora pe piata (pietele) financiara (financiare).

(5) Consiliul de Administratie este insarcinat cu supravegherea conducatorilor executivi ai Bancii. Orice administrator poate solicita conducerii executive informatii cu privire la activitatea Societatii.

(6) Membrii conducerii executive pot fi revocati oricind de catre Consiliul de Administratie. In cazul in care revocarea survine fara justa cauza, conducatorul in cauza este indreptatit la plata unor daune-interese.

#### **ART.23**

(1) Membrii Consiliului de Administratie isi vor exercita mandatul cu loialtate, in interesul Societatii.

(2) Administratorul nu incalca aceasta obligatie daca, in momentul luarii unei decizii de afaceri, el este in mod rezonabil indreptatit sa considere ca actioneaza in interesul Societatii si pe baza unor informatii adecvate.

(3) In sensul prezentului articol, decizie de afaceri este orice decizie de a lua sau de a nu lua anumite masuri cu privire la administrarea Societatii.

(4) Membrii Consiliului de Administratie nu au voie sa divulge informatiile confidentiale si secretele de afaceri ale Societatii, la care au acces in calitate lor de administratori. Aceasta obligatie le revine si dupa incetarea mandatului de administrator.

**ART.24** (1) Administratorii sunt raspunzatori de indeplinirea tuturor obligatiilor care le incumba conform Actului Constitutiv, si prevederilor legale in vigoare.

(2) Administratorii raspund fata de Societate pentru prejudiciile cauzate prin actele indeplinite de conducatorii executivi sau de personalul incadrat, cand dauna nu s-ar fi produs daca ei ar fi exercitat supravegherea impusa de indatoririle functiei lor.

(3) Administratorii sunt solidar raspunzatori cu predecesorii lor imediati daca, avind cunostinta de neregulile savirsite de acestia, nu le comunica auditorilor interni si auditorului financiar.

## **CAPITOLUL XII- CONFLICTUL DE INTERESE - ADMINISTRATORI**

**ART.25**(1) Administratorul care are intr-o anumita operatiune, direct sau indirect, interese contrare intereselor Societatii trebuie sa ii instiinteze despre aceasta pe ceilalti administratori si pe auditorii interni si sa nu ia parte la nicio deliberare privitoare la aceasta operatiune.

(2) Aceeasi obligatie o are administratorul in cazul in care, intr-o anumita operatiune, stie ca sunt interesate sotul sau sotia sa, rudele ori afinii sai pana la gradul al IV-lea inclusiv.

(3) Interdictiile stabilite la alin. (1) si (2), referitoare la participarea, la deliberarea si la votul administratorilor, nu sunt aplicabile in cazul in care obiectul votului il constituie:

- a) oferirea spre subscriere, catre un administrator sau catre persoanele mentionate la alin. (2), de actiuni sau obligatiuni ale Societatii;
- b) acordarea de catre administrator sau de persoanele mentionate la alin. (2) a unui imprumut ori constituirea unei garantii in favoarea Societatii ;

(4) Administratorul care nu a respectat prevederile alin. (1) si (2) raspunde pentru daunele care au rezultat pentru Societate;

(5) Sunt aplicabile administratorilor si conducatorilor executivi si interdictiile prevazute de legea societatilor comerciale nr. 31/1990 republicata, cu modificarile ulterioare (in art. 144<sup>4</sup> si urmatoarele).

### **CAPITOLUL XIII - COMITETUL DE DIRECTIE**

**ART.26** (1) Consiliul de Administratie deleaga conducerea operativa si coordonarea activitatii zilnice a Bancii catre cel mult 5 (cinci) conducatori executivi (functii asimilate celei de director, prevazute de Legea nr. 31/1990, cu modificarile si completarile ulterioare), numind pe unul dintre ei Director General al Bancii. Ceilalti conducatori executivi au calitatea de Directori Generali Adjuncti ai Bancii.

(2) Conducatorii executivi pot fi numiti dintre administratori sau din afara Consiliului de Administratie si au calitatea de conducere superioara.

(3) Atributiile Comitetului de Directie si modalitatea de organizare a sedintelor acestuia si de luare a deciziilor sunt stabilite prin Termenii de Referinta (Regulamentul de Organizare si Functionare) ai Comitetului de Directie, aprobatii prin decizia Consiliului de Administratie.

(4) Conducatorii executivi sunt responsabili cu luarea tuturor masurilor aferente conducerii operative a Societatii, in limitele obiectului de activitate al Bancii si cu respectarea competentelor exclusive rezervate de lege sau de Actul Constitutiv Consiliului de Administratie si Adunarii General a Actionarilor.

(5) Fiecare conducator executiv este investit cu toate competentele de a actiona in numele Bancii si de a o reprezenta in relatiile cu tertii, in orice circumstanta legata de activitatile pe care le coordoneaza potrivit Termenilor de Referinta (Regulamentul de Organizare si Functionare) ai Comitetului de Directie, cu respectarea dispozitiilor legale si ale Actului Constitutiv.

(6) In relatia cu tertii, Banca poate fi reprezentata si angajata prin semnatura si de alte persoane autorizate in acest sens prin deciziile Comitetului de Directie sau prin alte norme si politici interne ale Bancii.

(7) Conducatorii executivi vor informa Consiliul de Administratie in mod regulat si cuprinzator asupra operatiunilor intreprinse si asupra celor avute in vedere.

(8) De asemenea, Conducatorii executivi vor instiinta Consiliul de Administratie de toate neregulile constatate cu ocazia indeplinirii atributiilor lor.

#### **CAPITOLUL XIV- AUDITUL FINANCIAR**

**Art.27** (1) Banca trebuie sa tina permanent evidenta contabila, in concordanta cu prevederile legii contabilitatii si ale reglementarilor specifice date in aplicarea acesteia si sa intocmeasca situatii financiare care sa ofere o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare, a fluxurilor de trezorerie si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata. Evidenta contabila si situatiile financiare ale Bancii trebuie sa reflecte, de asemenea, operatiunile si situatia financiara a sucursalelor si a celorlalte sedii secundare, pe baza individuala si, dupa caz, pe baza consolidata.

(2) Banca va incheia contracte cu auditori financiari autorizati desemnati de Adunarea Generala a Actionarilor, potrivit legii.

(3) Auditorul financiar are cel putin urmatoarele atributii:

a) va intocmi un raport anual impreuna cu opinia sa, din care sa rezulte daca situatiile financiare prezinta o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare, a fluxurilor de trezorerie ale Bancii si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata, potrivit standardelor profesionale publicate de Camera Auditorilor Financiari din Romania;

b) raportul auditorului financiar impreuna cu opinia sa vor fi prezentate adunarii generale a actionarilor si vor fi publicate impreuna cu situatiile financiare anuale.

(4) Consiliul de Administratie inregistreaza la Registrul Comertului orice schimbare a persoanelor auditorului intern si auditorului financiar.

#### **CAPITOLUL XV- COMITETUL DE AUDIT SI RISC**

**Art.28** (1) La nivelul Bancii se constituie un Comitet de Audit si Risc compus din 3 (trei) membri, administratori neexecutivi. Membrii Comitetului de Audit si Risc, in ansamblul sau,

trebuie sa aiba experienta practica recenta si relevanta in domeniul pietelor financiare sau trebuie sa fi obtinut, in urma activitatilor anterioare, o experienta profesionala suficienta legata in mod direct de activitatea pe pietele financiare si sa dispuna de cunostinte, competente si expertiza corespunzatoare pentru a intelege pe deplin si a monitoriza strategia privind administrarea riscurilor si apetitul la risc al institutiei de credit. Presedintele Comitetului de Audit si Risc trebuie sa aiba cunostinte de specialitate si experienta in aplicarea principiilor contabile si a proceselor de control intern.

(2) Comitetul de Audit si Risc isi va desfasura activitatea in conformitate cu dispozitiile speciale din legislatia bancara si celelalte acte normative care reglementeaza activitatea de audit.

(3) Comitetul de Audit si Risc se intruneste cel putin de doua ori pe an sau ori de cite ori membrii sai vor considera necesar. Recomandarile Comitetului de Audit si Risc catre Consiliul de Administratie vor fi semnate de toti membrii acestuia. In cazul existentei unor opinii contrare, acestea vor fi consemnate distinct in cadrul recomandarii.

(4) Asupra propunerilor pe care le vor considera necesare cu privire la situatiile financiare si repartizarea profitului, auditorii interni pot prezenta adunarii generale un raport. Modalitatea si procedura de raportare a auditorilor interni vor fi stabilite prin Termenii de Referinta (Regulamentul de Organizare si Functionare) ai Comitetului de Audit si Risc.

(5) Atributiile Comitetului de Audit si Risc sunt stabilite de catre Consiliul de Administratie, in conformitate cu prevederile legale si statutare in vigoare.

## **CAPITOLUL XVI - DESPRE REGISTRELE SOCIETATII SI DESPRE SITUATIILE FINANCIARE ANUALE**

**Art. 29** (1) In afara de evidentele prevazute de legislatia bancara, Societatea trebuie sa tina si :

- a. un registru al actionarilor care sa arate, dupa caz, numele si prenumele, codul numeric personal, denumirea, domiciliul sau sediul actionarilor cu actiuni nominative, precum si varsamintele facute in contul actiunilor;
- b. un registru al sedintelor si deliberarilor Adunarilor Generale;
- c. un registru al sedintei si deliberarilor Consiliului de Administratie;

- d. un registru al deliberarilor si constatarilor facute de auditori interni, in exercitarea mandatului lor;
- e. un registru al obligatiunilor, care sa arate totalul obligatiunilor emise si al celor rambursate, precum si numele si prenumele, denumirea, domiciliul sau sediul titularilor, cand ele sunt nominative. Evidenta obligatiunilor emise in forma dematerializata si tranzactionate pe o piata reglementata sau printr-un sistem alternativ de tranzactionare va fi tinuta conform legislatiei specifice pietei de capital;
- f. orice alte registre prevazute de acte normative speciale.

(2) Registrele prevazute la alin. (1) lit. a), b, c) si e) vor fi tinute prin grija Consiliului de Administratie, iar cel prevazut la lit. d) prin grija auditorilor interni;

(3) Registrul actionarilor si registrul obligatiunilor se pot tine manual sau in sistem computerizat.

**Art.30** (1) Consiliul de Administratie, respectiv conducatorii executivi, trebuie sa prezinte auditorilor interni si auditorilor financiari, cu cel putin 30 de zile inainte de ziua stabilita pentru sedinta Adunarii Generale situatia financiara anuala pentru exercitiul financiar precedent, insotita de raportul lor si de documentele justificative.

(2) Situatiile financiare anuale se vor intocmi in conditiile prevazute de lege.

(3) Situatiile financiare anuale vor fi verificate sau auditate, potrivit legii.

(4) Din profitul Societatii se va prelua, in fiecare an, cel putin 5% pentru formarea fondului de rezerva, pana ce acesta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social, daca legea bancara speciala nu dispune altfel.

(5) Daca fondul de rezerva, dupa constituire, s-a micorat din orice cauza, va fi completat, cu respectarea prevederilor alin. (4).

(6) De asemenea, se include in fondul de rezerva, chiar daca acesta a atins suma prevazuta la alin. (4), excedentul obtinut prin vanzarea actiunilor la un curs mai mare decat valoarea lor nominala, daca acest excedent nu este intrebuintat la plata cheltuielilor de emisiune sau destinat amortizarilor.

(7) Raportul auditorului financiar ramane depus la sediul Societatii si la cel al sucursalelor in cele 15 zile care preced intrunirea Adunarii Generale, pentru a fi consultate de actionari.

(8) La cerere, Consiliul de Administratie, respectiv conducatorii executivi, elibereaza actionarilor copii de pe aceste documente, contra-cost. Sumele percepute pentru eliberarea de copii nu pot depasi costurile administrative implicate de furnizarea acestora.

(9) Consiliul de Administratie este obligat ca, in termen de 15 zile de la data Adunarii Generale, sa depuna la Registrul Comertului copii pe suport hartie si in forma electronica sau numai in forma electronica, avand atasata o semnatura electronica extinsa, ale situatiilor financiare anuale, insotite de raportul lor, raportul auditorilor financiari, precum si de hotararea Adunarii Generale, in conditiile prevazute de Legea contabilitatii nr. 82/1991, republicata .

(10) Un anunt prin care se confirma depunerea acestor acte va fi publicat in Monitorul Oficial al Romaniei.

(11) Aprobarea situatiilor financiare anuale de catre Adunarea Generala nu impiedica exercitarea actiunii in raspundere, in conformitate cu prevederile Legii societatilor comerciale.

## **CAPITOLUL XVII- DIZOLVAREA SI LICHIDAREA BANCII**

**Art.31** (1) Consiliul de Administratie va cere convocarea Adunarii Generale Extraordinare in 60 (saizeci) zile de la data la care raportul anual arata ca activul net al Bancii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor acesteia, s-a diminuat la mai putin de jumatate din valoarea capitalului social subscris.

(2) Adunarea Generala a Actionarilor poate decide:

- a) aducerea capitalului social la nivelul lui initial sau reducerea capitalului la nivelul sumei ramase, potrivit legii sau
- b) dizolvarea Bancii.

(3) Lichidarea Bancii se face conform reglementarilor legale aplicabile

(4) Mandatul Consiliului de Administratie se termina odata cu inceperea activitatii lichidatorilor. Lichidatorii au cel putin aceleasi responsabilitati ca si membrii Comitetului de

Directie. Sarcinile lor la inceputul numirii sunt intocmirea unui inventar, evaluarea bunurilor Bancii si intocmirea unui raport ce contine descrierea exacta a bunurilor si obligatiilor Bancii.

(5) Creditorii preferentiali vor fi platiti potrivit ordinii de prioritate din sumele rezultate in urma lichidarii. Dupa plata creditorilor, lichidatorii vor pregati raportul de lichidare si vor propune modalitati de distribuire catre actionari a rezultatelor financiare rezultate in urma lichidarii proportional cu participarea la capitalul Bancii.

#### **CAPITOLUL XVIII- DISPOZITII FINALE**

**ART.32** (1) Banca si angajatii sai sunt obligati sa pastreze confidentialitatea si secretul operatiunilor Bancii si ale clientilor sai, potrivit legii.

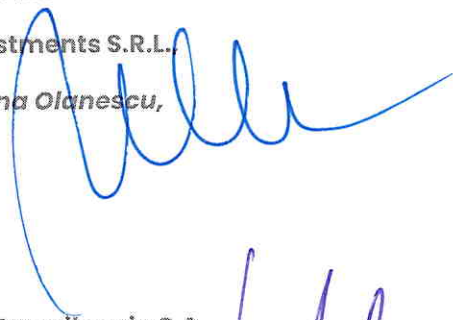
(2) Banca si angajatii sai isi desfasoara activitatea in conformitate cu legislatia romana.

(3) Prezentul ACT CONSTITUTIV a fost redactat in 4 (patru) exemplare, azi data 06.05.2026.

#### **ACTIONARI:**

**BT Investments S.R.L.**

Prin **Ioana Olanescu,**



**Banca Transilvania S.A.**

Prin **George Calinescu,**

