

ACT CONSTITUTIV ACTUALIZAT

al Societății TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. Brașov

ca înscris unic

Capitolul I - Denumirea, forma, sediul și durata societății

Art. 1 - (1) Denumirea societății este: TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A. În continuarea prezentului act constitutiv, Societatea **TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN S.A.** va fi denumită prescurtat "Societatea".

(2) Marca Societății este înscrisă în Registrul Comerțului.

(3) Societatea este organizată sub formă de societate pe acțiuni și își desfășoară activitatea potrivit legii române și prevederilor acestui act constitutiv.

(4) În toate actele, facturile, anunțurile, publicațiile și alte acte emanând de la societate, denumirea societății va fi urmată de cuvintele "societate pe acțiuni" sau de inițialele "S.A.", de capitalul social subscris și vărsat, numărul de înregistrare din registrul comerțului și anul, codul fiscal, sediul societății.

(5) Societatea este înmatriculată în Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul Brașov sub nr. J1997001457085, având Codul unic de înregistrare nr. 9845734 și cod de identificare fiscală nr. RO 9845734.

Art. 2 –(1) Sediul societății este în mun. Brașov, Bd. Eroilor nr. 3A mezanin, jud. Brașov, România. Sediul social al societății se va putea schimba în orice loc din România, prin modificarea actului constitutiv, pe baza hotărârii Adunării Generale a Acționarilor și a efectuării formelor legale aferente.

(2) În funcție de necesități și oportunități Consiliul de Administrație poate înființa sau desființa sucursale, filiale, agenții, reprezentanțe, precum și puncte de lucru, atât în țară cât și în străinătate, cu respectarea cerințelor legale privind autorizarea și publicitatea.

Art. 3 – Societatea este constituită pentru o durată nedeterminată.

Capitolul II – Scopul și obiectul de activitate al societății

Art. 4 - Scopul societății este acela de a desfășura activități lucrative specifice obiectului său de activitate și de a obține profit din activitatea statutară.

Art. 5 – (1) Domeniul principal de activitate al societății este Cod CAEN 649 – Alte activități de intermediari financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii.

(3) Activitatea principală este Cod CAEN 6491 – leasing financiar

(4) Societatea declară ca obiecte de activitate secundare, conform codificării

C.A.E.N. revizia 3:

Activități de creditare:

a) Activități de creditare:

a.1) Alte activități de creditare (cod CAEN 6492) respectiv:

- acordarea de credite de consum;
- acordarea de credite ipotecate și/sau imobiliare;
- microcreditare;
- finanțarea tranzacțiilor comerciale;
- scontare;
- forfetare.

a.2) Alte intermediari financiare n.c.a. (cod CAEN 6499) respectiv:

- factoring;
- emiterea de garanții și asumarea angajamentelor, inclusiv garantarea creditului.

b) Activități conexe realizării activităților de creditare:

b.1) Activități auxiliare intermediarilor financiare (cod CAEN 6619), exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii (servicii de consultanță legate de activitatea de creditare);

- b.2) Comerț cu autoturisme și autovehicule ușoare (sub 3,5 tone) (cod CAEN 4511);**
- b.3) Comerț cu alte autovehicule (cod CAEN 4519);**
- b.4) Comerț cu motociclete, piese și accesorii aferente; întreținerea și repararea motocicletelor (cod CAEN 4540);**
- b.5) Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii (cod CAEN 6810);**
- b.6) Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate (cod CAEN 6820), se va desfășura numai cu caracter ocazional, în situația existenței unor spații excedentare, în scopul administrării eficiente a bunurilor închiriate necesare derulării activității societății;**
- b.7) Activități de închiriere și leasing cu autoturisme și autovehicule rutiere ușoare (cod CAEN 7711);**
- b.8) Activități de închiriere și leasing cu autovehicule rutiere grele (cod CAEN 7712);**
- b.9) Activități de închiriere și leasing cu echipamente de transport pe apă (cod CAEN 7734);**
- b.10) Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente agricole (cod CAEN 7731);**
- b.11) Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente pentru construcții (cod CAEN 7732);**
- b.12) Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente de birou (inclusiv calculatoare) (cod CAEN 7733);**
- b.13) Activități de închiriere și leasing cu alte mașini, echipamente și bunuri tangibile n.c.a. (cod CAEN 7739);**
- b.14) Activități de închiriere și leasing cu echipamente de transport aerian (cod CAEN 7735);**
- b.15) Activități de închiriere și leasing cu bunuri recreaționale și echipament sportiv (cod CAEN 7721);**
- b.16) Activități de închiriere și leasing cu alte bunuri personale și gospodărești n.c.a. (cod CAEN 7729);**
- b.17) Activități ale agențiilor de asigurare și broker-ilor de asigurări (cod CAEN 6622), în calitate de agent de asigurare subordonat persoanei juridice, pentru activitatea de “bancassurance” (respectiv activitatea de intermediere a produselor de asigurări care sunt complementare la produsele instituțiilor financiare nebancare, desfășurată prin rețeaua acestor instituții);**
- b.18) Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare (cod CAEN 6612), respectiv: activități ale birourilor de schimb, respectiv schimb valutar și cu numerar și cu substitute de numerar, pentru persoanele fizice în legătură cu activitatea de creditare din obiectul de activitate.**

Toate activitățile înscrise în obiectul secundar de activitate, altele decât cele de creditare, vor fi efectuate numai în măsura în care sunt legate de activitatea de creditare din obiectul de activitate.

(4) Obiectul de activitate poate fi schimbat, modificat, completat, restrâns, etc. prin decizia Consiliului de Administrație, cu excepția domeniului și activității principale, care nu pot fi schimbate decât prin hotărâre a adunării generale extraordinare a acționarilor.

Art. 6 – (1) Cu titlu ocazional și cu condiția accesorialității față de activitatea principală, societatea poate săvârși operațiuni care nu sunt prevăzute în obiectul de activitate: fidejusiuni, garanții reale ale unor terți, participarea la constituirea altor societăți, asociații în participații, plasamentul fondurilor proprii în valori mobiliare sau efecte de comerț și altele asemenea, cu aprobarea adunării generale a acționarilor.

(2) Societatea poate efectua și acte cu titlu gratuit, ori poate beneficia de astfel de acte făcute în favoarea sa de alte persoane, dacă aceste acte sunt în legătură cu obiectul său de

activitate și servesc realizării acestuia.

Capitolul III – Capitalul social, acțiunile și acționarii societății

Art. 7 – (1) Capitalul social subscris și varsat este de 51.472.466,70 lei și este divizat în 514.724.667 acțiuni nominative și dematerializate, fiecare în valoare de 0,10 lei;

Art. 8 - (1) Datele de identificare ale fiecărui acționar, aportul fiecăruia la capitalul social, numărul de acțiuni aflate în proprietate și cota de participare a acționarului în totalul capitalului social, sunt cele cuprinse în registrul acționarilor ținut de Societate în condițiile legii.

Art. 9 – (1) Din profitul brut al Societății se va prelua în fiecare an cel puțin 5% pentru formarea fondului de rezervă, până ce acesta va atinge 20% din capitalul social.

(2) Această rezervă poate fi folosită pentru acoperirea unor pierderi, cu obligația reîntregirii sale, dacă a coborât sub limita prevăzută la alineatul precedent, dar nu poate fi folosită pentru distribuirea de dividende.

(3) În afara rezervei legale, Adunarea generală ordinară a acționarilor poate decide anual constituirea și destinația altor fonduri de rezervă.

Art. 10 - (1) Capitalul social va putea fi majorat pe baza hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor. Orice majorare a capitalului social poate fi delegată în competența Consiliului de administrație numai în limita maximă aprobată de A.G.E.A. și numai pentru o durată maximă de 1 an. Această delegare poate fi reînnoită de A.G.E.A. pentru o nouă perioadă de maximum 1 an.

(2) Reducerea capitalului social se face în cazurile și conform procedurilor stabilite de lege.

(3) În condițiile legii, Societatea poate dobândi propriile acțiuni, fie direct, fie prin intermediul unei persoane acționând în nume propriu, dar pe seama Societății.

(4) Consiliul de administrație este în drept să decidă majorarea capitalului social prin incorporarea unor rezerve statutare și a altor rezerve, constituite în condițiile actelor constitutive, ale dispozițiilor legale și ale hotărârilor adunărilor generale ale acționarilor, în măsura în care apreciază ca necesară și oportună o astfel de decizie.

Art. 11 - (1) Acțiunile emise de societate sunt nominative, indivizibile, de valori egale, dematerializate.

(2) Calitatea de acționar al societății și numărul de acțiuni deținute se atestă printr-un extras din registrul ținut de societate în format electronic, ce poate fi emis inclusiv în format digital și semnat cu semnatura electronică extinsă de către Directorul general și persoana nominalizată cu completarea registrului.

(3) Orice schimbare va interveni în situația juridică a acționarilor societății, din diverse cauze, va fi comunicată de către persoana interesată la societate. Nu vor fi opozabile Societății nici una dintre schimbările intervenite în situația acționarilor care nu sunt comunicate și înregistrate în registrul acționarilor ținut de Societate.

(4) Acțiunile acordă acționarilor drepturi egale, cu excepția situațiilor în care, prin lege sau Actul constitutiv, se va limita dreptul de vot în adunarea generală a acționarilor. În cazul în care una sau mai multe acțiuni vor fi dobândite de mai multe persoane în cote părți, societatea va recunoaște un reprezentant unic pentru exercitarea drepturilor rezultate din deținerea acelor acțiuni.

(5) Acțiunile sunt negociabile și liber transferabile, în condițiile respectării prevederilor legale.

(6) Dreptul asupra acțiunilor va putea fi transmis și prin acte pentru cauză de moarte, precum și prin orice alte acte juridice translativ de drepturi, în condițiile legilor în vigoare.

Art. 12 - (1) Acționarii societății sunt sau vor fi persoanele fizice sau juridice care au dobândit sau vor dobândi calitatea de proprietar al uneia sau mai multor acțiuni emise de societate, inclusiv în cota parte ideală și care și-au înregistrat dreptul dobândit în registrul acționarilor ținut de

Societate în condițiile legii.

(2) Dobândirea acțiunilor societății, sub orice formă, presupune aderarea fără rezerve la toate prevederile actului constitutiv, în vigoare la data dobândirii.

(3) Fiecare acționar are dreptul la dividende proporțional cu cota sa de participare la capitalul social. Fixarea dividendelor și termenul în care acestea se vor plăti acționarilor se vor decide prin hotărâre a adunării generale. Societatea în calitate de societate plătitoare a dividendelor are dreptul să-și deducă, din sumele de plătit ca dividende, cheltuielile justificate de efectuarea plății. Plata dividendelor și a oricăror sume cuvenite deținătorilor de acțiuni emise de Societate se va realiza, conform legii.

(4) Dreptul la dividende și alte drepturi derivate din calitatea de acționar, vor putea fi exercitate de către persoanele înregistrate în registrul acționarilor la data stabilită prin hotărârea adunării generale a acționarilor.

Art. 13 – (1) Obligațiile societății sunt garantate cu capitalul social, și în general, cu întreg activul patrimonial al acesteia, iar acționarii răspund față de terți în limita valorii acțiunilor ce le dețin.

(2) Drepturile și obligațiile legate de acțiuni urmează acțiunile, conform prevederilor legale, cu excepția drepturilor și obligațiilor născute în patrimoniul deținătorilor anterior cesiunii.

Art. 14 – Niciun acționar, indiferent de cota de capital deținută, nu are dreptul să pună mai presus de interesele societății propriile interese, astfel încât voturile sale în adunările generale precum și orice alte acțiuni va întreprinde privind societatea, vor fi judecate ca fiind legitime ori ilegite și prin prisma îndeplinirii unei astfel de obligații fundamentale.

Art. 15 - Sunt contrare legii și prezentului Act Constitutiv, inclusiv interesului prioritar al societății, folosirea în mod abuziv (contrar scopului prevăzut ori permis de lege) a poziției deținute de acționari sau a calității de membri ai consiliului de administrație sau de director ori de angajat al societății prin recurgerea la fapte neloiale sau frauduloase care au ca obiect sau efect lezarea drepturilor privind valorile mobiliare și a altor instrumente financiare emise de către societate deținute de către aceștia precum și prejudicierea acestora. Acționarii sunt obligați să își exercite drepturile conferite de aceste valori mobiliare cu bună-credință, cu respectarea drepturilor și intereselor legitime ale celorlalți deținători și a interesului prioritar al societății, în caz contrar, fiind răspunzători pentru daune.

Capitolul IV - Adunarea generală a acționarilor

Art. 16 – (1) Organul suprem de conducere al societății este Adunarea Generală a Acționarilor, care se va constitui și va funcționa în conformitate cu prevederile Legii și ale prezentului Act Constitutiv.

(2) Fiecare acționar este îndreptățit să participe și să voteze la oricare dintre adunările generale ale acționarilor societății, personal, prin reprezentare, ori să-și exprime votul prin corespondență sau în sistem electronic conform prevederilor legale. Consiliul de Administrație emite regulamente privind procedurile de vot prin reprezentare, corespondență, mijloace electronice, de așa manieră încât să asigure posibilitatea exercitării dreptului de vot.

(3) Au dreptul să participe la adunările generale toți acționarii care, la data de referință, sunt înscrși în registrul acționarilor, ținut în condițiile legii.

(4) Adunările generale ale acționarilor sunt ordinare și extraordinare. Adunarea generală, ordinară sau extraordinară, se convoacă de către Consiliul de administrație ori de câte ori este nevoie sau la cererea acționarilor îndreptățiți conform legii, dacă cererea acestora cuprinde dispoziții ce intră în atribuțiile adunării generale, după felul acestora.

(5) În vederea asigurării posibilității efective și reale a tuturor acționarilor de a lua cunoștință de conținutul documentelor și propunerilor pentru fiecare adunare generală a acționarilor, Consiliul de administrație al societății va lua toate măsurile necesare reglementate în dispozițiile legale incidente.

(6) Convocarea adunării generale a acționarilor, punerea la dispoziția acestora a tuturor documentelor și informațiilor legate de problemele supuse aprobării, se vor efectua de către Consiliul de Administrație care va lua măsuri de publicare în: Monitorul Oficial al României, partea a IV-a, în cel puțin un ziar cotidian de circulație națională, precum și în orice alte mijloace de comunicare în masă, stabilite de către acesta.

(7) Convocarea poate fi făcută și numai prin scrisoare recomandată sau prin scrisoare transmisă pe cale electronică, semnată cu o semnătură electronică calificată sau semnătură electronică avansată, expediată, cu cel puțin 30 de zile înainte de data ținerii adunării, la adresa acționarului (poștală și/sau electronică), înscrisă în registrul acționarilor. Schimbarea adresei nu poate fi opusă societății, dacă nu a fost comunicată în scris de către acționar.

(8) Data și ora celei de a doua ședințe, dacă prima Adunare Generală nu s-ar putea ține, va fi cuprinsă în înștiințarea primei convocări. Data celei de-a doua adunări va fi stabilită a doua zi după data stabilită pentru prima convocare.

(9) În anunțurile prin care se aduce la cunoștință convocarea adunării generale a acționarilor societății se va indica, de către Consiliul de Administrație, data până la care acționarii își pot trimite voturile lor prin reprezentare, corespondență și/sau mijloace electronice în cazul utilizării acestor prevederi, cu privire la oricare dintre problemele supuse aprobării.

(10) Lucrările adunărilor generale ale acționarilor se pot desfășura, la propunerea Consiliului de Administrație înscrisă în convocatorul ședinței, și la alte adrese din localitatea sediului principal decât cea a sediului social.

(11) Adunările generale se pot ține și prin corespondența scrisă sau mijloace de comunicare la distanță. Locul și modalitatea de desfășurare a adunării vor fi specificate în convocare.

(12) Acționarii reprezentând întregul capital social pot, dacă nu există opoziție expresă din partea oricărui din aceștia, să țină o AGA și să adopte orice hotărâre de competență AGA, fără a respecta formalitățile de convocare.

(13) În ziua și la ora indicate în convocare, ședința adunării generale va fi deschisă de către Președintele Consiliului de Administrație sau de un alt membru al Consiliului de Administrație împuternicit în acest sens, care va conduce și închide ședința.

(14) Pentru validitatea deliberărilor Adunării generale ordinare trebuie să fie prezenți sau reprezentați acționari care să dețină cel puțin jumătate din numărul total al drepturilor de vot, iar hotărârile se iau în mod valabil cu majoritatea voturilor exprimate.

(15) Dacă adunarea nu poate lucra din cauza neîndeplinirii condițiilor prevăzute la alineatul precedent, la o a doua convocare, Adunarea generală ordinară poate delibera asupra problemelor cu care a fost investită, oricare ar fi partea de capital social reprezentată, luând hotărâri cu majoritatea voturilor exprimate.

(16) Pentru validitatea deliberărilor Adunării generale extraordinare este necesară, la prima convocare, prezența acționarilor deținând cel puțin două treimi din numărul total al drepturilor de vot, iar la convocările următoare, prezența acționarilor reprezentând cel puțin jumătate din numărul total al drepturilor de vot.

(17) Hotărârile se iau cu majoritatea voturilor exprimate de acționarii prezenți și reprezentați, cu excepția celor vizând schimbarea obiectului principal de activitate al Societății, de majorare sau reducere a capitalului social, schimbarea formei juridice, fuziunea, divizarea sau dizolvarea societății, care se iau cu o majoritate de cel puțin două treimi din drepturile de vot deținute de acționarii prezenți sau reprezentați.

(18) Procesul verbal al Adunării Generale va fi redactat în limba română și va fi semnat de președintele AGA, de secretar și de acționarii prezenți/reprezentati în cadrul adunării, cu menționarea acționarilor care au votat prin corespondență.

(19) Procesul-verbal cuprinzând hotărârile adoptate exclusiv prin corespondența scrisă va fi transmis către toți acționarii de către președintele AGA. Se va considera ca procesul-verbal al AGA a fost semnat la sediul social al Societății. Procesul-verbal este considerat validat atunci când

ultimul Actionar l-a semnat.

(20) Atribuțiunile pe care le exercită adunările generale ordinare și extraordinare sunt cele prevăzute de Legea nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare.

De asemenea, în adunarea generală se aprobă :

- i. numirea si revocarea membrilor Comitetului de Audit
- ii. incheierea de acte juridice, în numele și in contul societatii, prin care se dobândesc sau se înstrăinează, se închiriază, se schimbă ori se constituie în garanție bunuri aflate în patrimoniul societății, cu excepția celor legate de activitatea de creditare
- iii. operațiunile derulate de către societate în activitatea de creditare, incluzînd dar fără a se limita la împrumuturi, dobândiri, înstrăinări, schimburi, constituire în garanție, atunci când valoarea bunurilor depășește, individual sau cumulativ, pe durata unui exercițiu financiar contravaloarea a 10 (zece) milioane de euro, în echivalent lei, la data operațiunii.

Capitolul V – Consiliul de Administratie

Art. 17 - (1) Societatea este administrata, în sistem unitar, de catre un Consiliu de Administratie, organ colegial de conducere format din 3 membri, majoritar neexecutivi, temporari si revocabili, persoane fizice si/sau juridice. Durata mandatului fiecarui administrator este stabilita prin hotararea adunarii generale ordinare a actionarilor care alege administratorii, ea neputand depasi 4 ani.

(2) Membrii Consiliului de Administratie își aleg din rândul lor un presedinte, membru neexecutiv.

(3) Conducerea Societatii și reprezentarea sunt delegate de Consiliul de Administratie catre Directorul General .Acesta reprezinta legal Societatea ca persoana juridica, în fata autoritatilor publice si în relatiile cu persoanele fizice si/sau juridice, romane si/sau straine; prin semnatura sa, Directorul General angajeaza patrimonial Societatea ca persoana juridica..

(4) Consiliul de Administratie are, în principal, următoarele atribuții:

- (i) supravegherea si coordonarea activitatilor Societatii;
- (ii) sa stabileasca directiile principale de activitate si dezvoltare ale societatii
- (iii) să numească și să revoce Directorul General si sa stabileasca remuneratia acestuia ;
- (iv) sa numeasca si sa revoce al doilea conducator.
- (v) să verifice conformitatea cu legea, cu actul constitutiv și cu hotărârile adunării generale a operațiunilor de conducere a Societății prin intermediul structurilor specializate ale acesteia;
- (vi) să prezinte cel puțin o dată pe an adunării generale a acționarilor un raport privind activitatea de administrare desfășurată;
- (vii) să aprobe regulile interne ale Consiliului de Administratie;
- (viii) să facă recomandări acționarilor, cu privire la distribuirea profitului;
- (ix) să avizeze situațiile financiare ale Societății;
- (x) să ia act de raportul Directorului ;
- (xi) să avizeze strategia investițională, planul de activitate al Societății și planul de investiții și politicile investiționale ale Societății.
- (xii) aprobarea externalizării unor activități

Art. 18 – (1) Drepturile si obligatiile administratorilor si ale societatii referitoare la activitatea de administrare se stabilesc în conditiile si în limitele legii printr-un contract de administrare, al carui continut va fi aprobat de A.G.O.A.

(2) Remuneratia membrilor Consiliului de Administratie se stabileste prin hotarârea adunarii generale ordinare a actionarilor.

(3) Fiecare membru al Consiliului de Administratie trebuie sa accepte în mod expres exercitarea mandatului încredintat si sa încheie o asigurare pentru raspundere civila profesionala,

în limita unui plafon de asigurare de 100.000 euro/an. Primele de asigurare vor fi suportate de societate.

Art. 19 - (1) Consiliul de administratie se va întruni cel puțin o dată la 3 luni, la convocarea Președintelui. Consiliul de Administratie va putea fi convocat și la cererea motivată a cel puțin doi dintre membrii săi sau a directorului general, ori de câte ori este necesară o astfel de convocare, iar ordinea de zi va fi propusă de către autorii cererii. Președintele este obligat să dea curs unei astfel de cereri.

(2) Convocarea în vederea întrunirii Consiliului de Administratie va fi transmisă administratorilor cu suficient timp înainte, astfel încât aceștia să aibă posibilitatea să se pregătească corespunzător pentru ședință. Convocarea ședinței Consiliului de Administratie va fi trimisă fiecărui membru în scris, prin posta electronică, pe adresele de email ale membrilor Consiliului de Administratie.

(3) Administratorii își vor exercita mandatul personal, cu loialitate și în interesul societății. Prin excepție, un administrator poate reprezenta la ședințele consiliului numai un singur administrator absent, pe baza unei procuri speciale valabile numai pentru o anumită ședință a Consiliului de Administratie.

(4) Ședințele Consiliului de Administratie se vor ține la sediul societății sau în oricare alt loc indicat în convocator și vor fi prezidate și conduse de către președinte, ori, în caz de împiedicare fizică sau juridică a acestuia, de către un alt administrator desemnat de Președinte sau ales în cadrul ședinței pentru această activitate.

(5) Deciziile Consiliului de Administratie sunt valabile dacă vor fi luate în prezența a cel puțin doi dintre membrii săi cu votul majorității membrilor prezenți sau reprezentați. În caz de paritate, este hotărâtor votul președintelui.

(6) Participarea la reuniunile Consiliului de Administratie poate avea loc și prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță, în sistem video/teleconferință.

(7) Procesele verbale de ședință vor fi semnate de către toți membrii Consiliului de Administratie care au participat la ședință.

(8) În cazuri excepționale, justificate prin urgența situației și prin interesul societății, deciziile consiliului de administratie pot fi luate prin votul unanim exprimat în scris al membrilor, fără a mai fi necesară o întrunire a respectivului organ.

(9) Consiliul de administratie poate crea comitete consultative, formate din cel puțin doi administratori, însărcinate cu desfășurarea de investigații și cu elaborarea de recomandări pentru consiliu.

(10) Administratorii au dreptul să li se deconteze, de către societate, toate cheltuielile determinate de deplasarea și participarea la oricare dintre ședințele consiliului de administratie.

(11) Consiliul de administratie aprobă operațiunile derulate de către societate în activitatea de creditare și modul de desfășurare a acestora, incluzând dar fără a se limita la împrumuturi, dobândiri, înstrăinări, schimburi, constituire în garanție, atunci când valoarea bunurilor nu depășește, individual sau cumulativ, pe durata unui exercițiu financiar contravaloarea a 10 (zece) milioane de euro, în echivalent lei, la data operațiunii. Operațiunile care depășesc această valoare se vor efectua doar cu aprobarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

(11.1) Consiliul de Administratie poate delega Directorului General efectuarea unor operațiuni legate de activitatea de creditare, în limitele pe care le consideră relevante.

(11.2) Orice demers, acțiune sau act ulterioare aprobării sau încheiate potrivit limitelor proprii de competență, inclusiv dar fără a se limita la trageri, rambursări, constituire de garanții,

sunt de competența Directorului General.

(12) Administratorii societății vor respecta prevederile din Politicile de management eficient aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

(13) Consiliul de administrație aproba, toate contractele de consiliere/consultanță/sponsorizare cu o valoare mai mare de echivalentul sumei de 5.000 EUR. Pragul de 5.000 EUR se aplica cumulativ pentru un furnizor pe an.

(14) Consiliul de Administrație aproba strategia privind administrarea riscurilor semnificative, Norma și profilul de risc al societății și analizează respectarea acesteia, periodic, în fiecare trimestru pe baza rapoartelor întocmite.

(15) Consiliul de Administrație aproba politicile cu privire la: (i) activitatea de creditare, atragerea de resurse și utilizarea acestora, (ii) politica privind nivelul dobânzilor, comisioanelor, marjelor și altor speze precum și a (iii) normele și procedurile de cunoaștere a clienței prin politicile de acceptare, identificare și monitorizare a clienței, (iv) politicile privind comportamentul etic și profesional al personalului și îndeplinește celelalte atribuții prevăzute de reglementările în vigoare în vederea realizării standardelor de cunoaștere a clienței.

(16) Consiliul de Administrație analizează și avizează bugetul anual și planurile de investiții ale Societății înainte de înaintarea acestora în vederea aprobării de către Adunarea Generală a Acționarilor.

(17) Consiliul de Administrație decide cu privire la constituirea Comitetului de administrare a riscurilor și altor comitete și aproba regulamentele de organizare și funcționare a acestora.

i) Societatea trebuie să dispună de un Comitet de administrare a Riscurilor. Comitetul de administrare a Riscurilor se constituie prin decizie a Consiliului de administrație format dintr-un număr de cel puțin 3 membri, care trebuie să cuprindă în componența sa conducători ai IFN și ai compartimentelor a căror activitate este supusă riscurilor semnificative. Comitetul de administrare a riscurilor își va desfășura activitatea în conformitate cu prevederile legale în vigoare și va prezenta Consiliului de Administrație, cel puțin trimestrial, rapoarte asupra activității desfășurate .

ii) Societatea trebuie să dispună de un comitet de audit, format dintr-un număr de cel puțin 2 membri. Membrii comitetului de audit sunt numiți de adunarea generală a acționarilor.

Art. 20 – (1) Membrii Consiliului de Administrație pot fi revocați oricând de către adunarea generală a acționarilor pentru motive temeinice. Constituie just motiv de revocare:

(i) orice acțiune sau inacțiune prin care aceștia își încalcă cu vinovăție (din culpa sau cu intenție) oricare dintre obligațiile asumate și/sau care-i revin în această calitate potrivit legii, hotărârilor adunărilor generale și actului constitutiv;

(ii) neîndeplinirea obiectivelor stabilite de către Adunarea Generală a Acționarilor;

(iii) hotărârea A.G.A. de reorganizare/restructurare a organelor statutare de conducere a societății, prin modificarea numărului membrilor Consiliului de Administrație sau a formei de administrare;

(iv) modificarea structurii acționariatului în sensul reducerii participăției unuia dintre acționari (prin vânzare parțială sau totală a pachetului de acțiuni deținut, majorări de capital social, fuziuni, divizări, etc.);

(v) nerespectarea prevederilor art. 19 alin. (11)

(vi) conflictul de interese

(2) Membrii Consiliului de Administrație au obligația de a declara, la începutul mandatului,

anual și ori de câte ori este cazul, orice interese personale, profesionale sau financiare care ar putea genera un conflict de interese cu funcția exercitată. Conflictul de interese este documentat și analizat de societate, în scopul menținerii calitatii de membru al Consiliului de Administratie.

(3) În caz de vacanta a unui post al unuia sau mai multor administratori, ceilalti administratori deliberând, procedeaza, la numirea unui administrator provizoriu, pâna la convocarea adunarii generale.

(4) Daca vacanta prevazuta la alin. (2) determina scaderea numarului administratorilor sub minimul legal, administratorii ramasi convoaca deîndata A.G.A. pentru a completa numarul de membri ai consiliului.

(5) Membrii Consiliului de Administratie nu vor divulga informațiile confidențiale și secretele comerciale ale Societății la care au acces. Această obligație le revine și după încetarea mandatului pentru un termen de 3 ani. În caz de încălcare a acestei obligații datorează societății daune interese.

(6) Membrii Consiliului de Administratie si Directorul General nu pot avea raporturi juridice comerciale cu Societatea.

Capitolul VI – Directorul societatii

Art. 21 – (1) Gestionarea curenta a Societatii va fi incredintata Directorului General, care va fi numit de catre Consiliul de Administratie pentru o perioada de pana la 4 (patru) ani si care va fi responsabil pentru implementarea politicilor si deciziilor adoptate de Consiliul de Administratie si Adunarea Generala. Directorul General poate fi numit dintre membrii Consiliului de Administratie, cu exceptia Presedintelui acestuia. In sensul legii nr.93/2009, conducerea societatii este asigurata de minim 2 conducatori unul dintre ei fiind Directorul General iar celalalt numit prin decizia Consiliului de Administratie.

(2) Desfășurarea activității Directorului general precum și raporturile existente între acesta și societate vor fi guvernate de contractul de mandat, semnat în numele societății de către Presedintele Consiliului de Administratie sau de un alt un administrator desemnat în acest scop de către Consiliul de Administratie. Contractul va respecta prevederile prezentului Act Constitutiv și legislația în vigoare. Directorul general trebuie să accepte în mod expres exercitarea mandatului încredințat și să încheie o asigurare pentru răspundere civilă profesională, în limita unui plafon de 100.000 euro/an, valoare ce poate fi ajustata de adunarea generală a acționarilor. Primele de asigurare vor fi suportate de societate.

(3) În relațiile cu terții, societatea este reprezentată de către Directorul general sau un alt angajat/Director desemnat în acest sens.

(4) Directorul general va putea să încheie orice operațiuni potrivit dispozițiilor legale, potrivit dispozițiilor Adunării Generale a acționarilor, în limitele prevăzute de prezentul act constitutiv și potrivit deciziilor și mandatului acordat de către Consiliul de Administrație.

(5) Directorul general este responsabil cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii curente a societății, în limitele obiectului de activitate al acesteia, cu respectarea competențelor exclusive rezervate de lege sau de actul constitutiv Consiliului de Administratie și adunării generale.

(6) Limitele remunerației lunare a Directorului general se stabilesc prin contractul de mandat, aprobat de catre Consiliu de administratie. Remuneratia variabila este aprobata de catre Consiliul de Administratie.

(8) Revocarea directorului general, înainte de expirarea duratei mandatului pentru care a fost numit, se va putea face cu sau fara justa cauza.

(9) Directorul își va exercita mandatul personal, cu loialitate și în interesul societății. Directorul nu va divulga informațiile confidențiale și secretele comerciale ale Societății. Această

obligatie îi revine și după încetarea mandatului pentru un termen de 3 ani. În caz de încălcare a acestei obligații datorează societății daune interese.

Capitolul VII – Controlul societății

Art. 22 – (1) Situațiile financiare sunt supuse obligației de auditare.

(2) Operațiunile prevăzute de aliniatul precedent se vor efectua de către un auditor statutar, persoană fizică sau juridică, membru al Camerei Auditorilor Financieri din România, a cărui numire și durată a mandatului va fi stabilită de către A.G.O.A. Activitatea auditorului statutar se va desfășura în conformitate cu prevederile legale în vigoare și cu normele profesionale specifice, pe bază de contracte de prestări servicii, aprobate de director, cu avizul Consiliului de Administratie.

(3) Persoanele care vor fi numite să îndeplinească aceste activități trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute de lege, aplicându-li-se corespunzător și interdicțiile desprinse din aceasta.

Art. 23 - Societatea isi va organiza sistemul de control intern, in conformitate cu prevederile legale in vigoare, in scopul asigurarii conformitatii activitatilor desfasurate cu cadrul legal si cu normele proprii.

Art. 24 – (1) Societatea își va organiza activitatea de audit intern, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(2) Auditorul intern are obligația de a participa, atunci când este invitat, la ședințele Consiliului de Administratie și de a aduce la cunoștința acestuia neregulile în administrație și încălcările dispozițiilor legale și ale prevederilor actului constitutiv pe care le constată, iar cazurile mai importante le aduce la cunoștința adunării generale. De asemenea, acest organ este obligat să efectueze controale inopinate și tematice cu privire la oricare din activitățile și compartimentele societății, informând operativ membrii consiliului de administratie și directorul general despre constatările efectuate și propunând măsurile care se impun pentru eliminarea deficiențelor și pentru optimizarea activității specifice.

(3) În exercitarea activității sale, auditorul intern:

a) supraveghează gestiunea societății și verifică dacă situațiile financiare sunt legal întocmite și în concordanță cu registrele societății;

b) supraveghează modul de evaluare a elementelor patrimoniale, respectarea reglementărilor legale referitoare la întocmirea și prezentarea situațiilor financiare, precum și întocmirea de rapoarte periodice cu privire la activitatea desfășurată;

c) face propuneri asupra materialelor prezentate în adunarea generală de bilanț de către membrii Consiliului de Administratie, pe care să le cuprindă într-un raport amănunțit, întocmit în conformitate cu reglementările legale specifice activității pe care o desfășoară;

d) verifică situațiile reclamate, în condițiile legii, de către acționari și, în funcție de constatări, să ia măsurile prevăzute de lege;

e) îndeplinește orice alte activități adiacente, dacă sunt de natură a contribui la buna desfășurare a activității societății;

f) păstrează secretul profesional pe durata mandatului, precum și o perioadă de cel puțin trei ani după expirarea acestuia.

g) orice alte atribuțiuni stabilite de lege și/sau Consiliul de Administratie.

Capitolul VIII – Activitatea societății

Art. 25 – (1) Societatea își va organiza și va păstra evidența contabilă, în conformitate cu reglementările contabile specifice aplicabile.

(2) Societatea, prin grija directorului general este obligată să țină la zi toate categoriile de registre precum și celelalte evidențe prevăzute de lege.

(3) Exercițiul economico-financiar începe la 1 ianuarie și se termină la 31 decembrie al fiecărui an.

(4) Anual, în conformitate cu reglementările contabile aplicabile, societatea va întocmi situații financiare individuale pe care le va supune spre aprobare adunării generale ordinare a acționarilor, însoțite de raportul Consiliului de Administrație și al auditorului financiar.

(5) Societatea va lua măsuri de respectare a cerințelor de raportare stabilite prin reglementările Ministerului Finanțelor Publice, ale A.S.F. și ale pieței reglementate pe care se tranzacționează acțiunile societății.

Art. 26 – Directorul general este obligat ca, în termen de 15 zile de la data adunării generale, să depună o copie de pe situațiile financiare anuale, însoțite de raportul acestuia, cel al Consiliului de Administrație și raportul auditorului statutar la instituțiile prevăzute de reglementările legale aplicabile.

Art. 27 - (1) Finanțarea societății se asigură din surse proprii și/sau împrumutate în limitele permise de lege.

(2) Societatea va respecta în orice moment, pe parcursul desfășurării activității sale, regulile prudențiale privind politica de investiții cuprinse în reglementările legale în vigoare aplicabile.

Art. 28 - (1) Veniturile societății se realizează din activitatea desfășurată de societate și se determină în conformitate cu reglementările contabile aplicabile.

(2) Profitul sau pierderea se determină lunar, cumulat de la începutul fiecărui exercițiu financiar și se supune anual aprobării adunării generale a acționarilor.

(3) Participarea la beneficii și pierderi a acționarilor se face proporțional cu cota parte din capitalul social, deținută de fiecare, în condițiile reglementate prin acest Act Constitutiv.

(4) Membrii Consiliului de administrație, Directorul și personalul societății pot participa la repartizarea profitului net aferent fiecărui exercițiu financiar, în limita unei cote procentuale, sub condiția aprobării de către adunarea generală a acționarilor.

(5) Repartizarea profitului net anual pe diverse destinații se va decide de către A.G.O.A., ținând seama de limitele prevăzute în prezentul Act Constitutiv și de nevoile de finanțare a activității societății.

Art. 29 - (1) Personalul societății va fi angajat pe bază de negocieri, încheindu-se contracte individuale de muncă, cu respectarea prevederilor legale și ale contractului colectiv de muncă. Drepturile și obligațiile personalului societății sunt stabilite prin contractul individual de muncă, prin regulamentul de organizare și funcționare al societății și prin contractul colectiv de muncă, aprobate de Consiliu de administrație.

(2) Contractul colectiv de muncă se va aproba de către Consiliul de administrație și va fi semnat de Directorul General al societății.

(3) Contractele individuale de muncă se vor semna de către Directorul General sau înlocuitorul acestuia.

Capitolul IX – Fuziune, divizare, dizolvare, lichidare, litigii.

Art. 30 – Reorganizarea societății prin fuziune sau divizare ori prin transformarea ei în altă formă juridică de societate se vor aproba de către adunarea generală extraordinară a acționarilor în condițiile și cu respectarea prevederilor legale în vigoare la data aprobării operațiunii.

Art. 31 – Dizolvarea și lichidarea societății se fac în cazurile și potrivit procedurii prevăzute de lege.

Art. 32 – (1) Eventualele litigii ivite între acționari în legătură cu încheierea, interpretarea, executarea ori încetarea prezentului Act Constitutiv vor fi soluționate pe cale amiabilă. În cazul litigiilor care nu se pot soluționa pe cale amiabilă, acestea vor fi deferite instanțelor judecătorești din România.

(2) Litigiile societății cu terții și/sau angajații proprii, se vor soluționa conform prevederilor legale în vigoare.

Capitolul X – Dispoziții finale

Art. 33 – (1) Prevederile prezentului Act Constitutiv pot fi modificate de adunarea generală extraordinară a acționarilor, cu respectarea prevederilor legale și a condițiilor de formă și publicitate prevăzute de lege.

(2) Orice modificare și/sau completare ce vor fi aduse prezentului Act Constitutiv vor fi valabile doar dacă vor fi adoptate de adunarea generală extraordinară a acționarilor, după caz, cu respectarea tuturor condițiilor de fond și de formă prevăzute de legislația în vigoare.

(3) Prezentul Act Constitutiv intră în vigoare potrivit hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Acționarilor care l-a aprobat și devine opozabil, inclusiv acționarilor care, din diverse motive, nu au votat adoptarea lui, de la data intrării lui în vigoare, dată de la care vechiul Act Constitutiv și actele adiționale de modificare a acestuia își pierd valabilitatea.

Art. 34 - Prezentul Act Constitutiv se completează cu prevederile legale în vigoare, privind înființarea și funcționarea societăților pe acțiuni și implicit se va considera modificat de drept în cazul în care vor fi emise noi reglementări imperative, care modifică clauzele conținute de prezentul Act Constitutiv. În cazul în care, ulterior adoptării prezentului Act Constitutiv, vor fi elaborate și adoptate noi acte normative, aplicabile în materie, ale căror norme au caracter imperativ, prevederile conținute de prezentul act se vor considera modificate în mod corespunzător.

Art. 35 – Prezentul Act Constitutiv, valabil începând cu data de 02.12.2025, s-a redactat în trei exemplare originale.

Președinte al Consiliului de Administrație,
