

# ACTUL CONSTITUTIV

## AL RAIFFEISEN BANK S.A.

### CAPITOLUL I

#### DENUMIRE, FORMA JURIDICĂ, EMBLEMA, SEDIU, DURATA

##### **Art. 1 – Denumire**

1.1. Denumirea băncii reglementată prin prezentul Act Constitutiv va fi “RAIFFEISEN BANK” S.A. (denumită în continuare “Banca”).

##### **Art. 2 – Forma juridică a Băncii**

2.1 Banca este persoană juridică română, organizată în forma juridică a unei societăți pe acțiuni. Aceasta își desfășoară activitatea în conformitate cu legile române și cu prezentul Act Constitutiv.

2.2 Adunarea Generală a Acționarilor va decide asupra statutului viitor de societate deschisă al Băncii, în conformitate cu legislația aplicabilă. Cu excepția cazului în care legea prevede în mod expres contrariul, Directoratul (astfel cum este definit mai jos) va decide în legătură cu listarea/delistarea acțiunilor Băncii la/de la Bursa de Valori București sau de pe orice altă piață de capital organizată, națională sau internațională.

##### **Art. 3 – Emblema Băncii**

3.1. Emblema Băncii se va compune din sigla Raiffeisen și denumirea Băncii formată din cuvintele “Raiffeisen” și “BANK”.

Sigla Raiffeisen este poziționată în partea stângă și este formată din capetele încrucișate a doi căluți stilizați, încadrați într-un chenar sub forma unui pătrat cu latura de 30 mm. Căluții și chenarul sunt de culoare neagră 100 %, iar fondul pătratului este de culoare galbenă nuanța Pantone Yellow C. Cei doi căluți sunt simbolul siguranței și securității sub un acoperiș păzit.

Denumirea este poziționată în partea dreaptă pe aceeași latură cu sigla, la o distanță de 1/6 de aceasta, având aceeași lățime. Denumirea constă din:

- rândul de sus cuprinde cuvântul “Raiffeisen” care este scris cu caractere mici, cu excepția primei litere care este scrisă cu majusculă. Partea superioară a literelor “f” și punctele literelor “i” vor fi situate pe linia superioară invizibilă a emblemei;
- rândul de jos va cuprinde cuvântul “BANK” care este scris cu caractere majuscule cursive. Limita superioară a literei “R” și limita inferioară a literei “B” sunt la același nivel cu chenarul siglei.

Denumirea este scrisă cu culoarea neagră 100% pe fond alb, obligatoriu cu fonturi Futura în una din următoarele variante: Futura Regular, Futura Regular Oblique, Futura Heavy Oblique, Futura Bold, Futura Bold Oblique.

3.2. Emblema Băncii este prezentată în forma grafică în Anexa 4 a prezentului Act Constitutiv.

#### **Art. 4 – Sediul Băncii**

4.1 Sediul Băncii se află în Bucuresti, Sector 1, Calea Floreasca Nr. 246C, Cladirea Sky Tower, etajele 2, 3, 4, 5, 6, 7, 10 si 15. Sediul Băncii poate fi schimbat în orice alt loc din România, în conformitate cu hotărârea Directoratului catre care a fost delegata o astfel de competență în conformitate cu dispozițiile art. 114 din Legea nr. 31/1990, republicată si ulterior modificata si completata (denumita in continuare “Legea 31”).

4.2 Banca își desfășoară activitatea prin unitati teritoriale (sedii secundare) deschise în țară și în străinătate. Banca poate înființa/desființa/modifica/reorganiza astfel de unitati teritoriale (sedii secundare) in baza hotărârii Directoratului (care va fi de asemenea competent sa decida cu privire la tipul acestor unitati teritoriale).

#### **Art. 5 – Durata Băncii**

5.1 Durata Băncii va fi nelimitată, începând de la data înmatricularii la Registrul Comerțului.

### **CAPITOLUL II** **OBIECTUL DE ACTIVITATE AL BĂNCII**

#### **Art. 6 – Obiectul de activitate al Băncii**

6.1. Scopul Bancii este acela de a se angaja în orice fel de activitati din domeniul tranzactiilor financiar- bancare si în orice fel de activitati legate de aceasta, potrivit legislatiei române în vigoare, în limitele autorizatiei de functionare acordata Bancii de Banca Nationala a Romaniei.

**I. Principalul domeniu de activitate** al Bancii il constituie activitatea de intermediere monetara (CAEN 641).

**II. Obiectul principal de activitate** il reprezinta alte activitati de intermediari monetare (CAEN 6419).

**III. Obiectul de activitate** al Bancii include, de asemenea, urmatoarele activitati:

#### **A) ACTIVITATI CARE SE CIRCUMSCRIU DOMENIULUI FINANCIAR:**

- a) atragere de depozite si de alte fonduri rambursabile (CAEN 6419)
- b) acordare de credite incluzand printre altele: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fara regres, finantarea tranzactiilor comerciale, inclusiv forfetare (CAEN 6419)
- c) operatiuni de plati (CAEN 6419)
- d) emitere si administrare de mijloace de plata, cum ar fi: carti de credit, cekuri de calatorie si alte asemenea, inclusiv emitere de moneda electronica (CAEN 6612)
- e) emitere de garantii si asumare de angajamente (CAEN 6419)
- f) tranzactionare in cont propriu sau in contul clientilor, in conditiile legii, cu:

5

- instrumente ale pietei monetare, cum sunt: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit; (CAEN 6419)
- valuta (CAEN 6419)
- contracte futures si options financiare (CAEN 6419; 6499)
- instrumente avand la baza cursul de schimb si rata dobanzii; (CAEN 6419)
- valori mobiliare si alte instrumente financiare transferabile; (CAEN 6419)
- g)** participarea la emisiunea de valori mobiliare si alte instrumente financiare, prin subscrierea si plasamentul acestora ori prin plasament si prestarea de servicii legate de astfel de emisiuni; (CAEN 6612)
- h)** servicii de consultanta cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri si alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni si achizitii si prestarea altor servicii de consultanta (CAEN 6619; 7022)
- i)** administrare de portofolii si consultanta legata de aceasta; (CAEN 6612)
- j)** custodie si administrare de instrumente financiare (CAEN 6419)
- k)** intermediere pe piata interbancara; (CAEN 6419)
- l)** prestare de servicii privind furnizarea de date si referinte in domeniul creditarii; (CAEN 6419)
- m)** inchiriere de casete de siguranta; (CAEN 6419)
- n)** operatiuni cu metale si pietre pretioase si obiecte confectionate din acestea; (CAEN 6419)
- o)** dobandirea de participatii la capitalul altor entitati (CAEN 6419)
- p)** operatiuni de administrare a patrimoniului constand din bunuri mobile si/sau imobile aflate in proprietatea bancii, dar neafectate desfasurarii activitatilor financiare, constand in:
  1. inchirierea de bunuri mobile si imobile catre terte parti, in conditiile legii (CAEN 6820)
- q)** orice alte activitati sau servicii, in masura in care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementeaza respectivele activitati, dupa cum urmeaza:
  1. depozitarea activelor fondurilor de investitii si societatilor de investitii (CAEN 6419);
  2. actionarea ca operator al Arhivei Electronice de Garantii Reale Mobiliare (CAEN 6419);
  3. servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terti (CAEN 6311; 6312);
  4. distribuirea de titluri de participare la fonduri de investitii si actiuni ale societatilor de investitii; (CAEN 6419);
  5. activitati de depozitare a activelor financiare ale fondurilor de pensii administrate privat (CAEN 6419);
  6. activitati de depozitare a activelor financiare ale fondurilor de pensii facultative (CAEN 6419);
  7. agent de marketing al prospectului schemei de pensii facultative (CAEN 6629);
  8. servicii de administrare a activelor pentru institutii financiare (incluzand, dar fara a se limita la custodie documente, colectare creante, monitorizare, raportare asupra portofoliului administrat), rezultand din operatiuni de vanzare/cesiune/securitizare active (CAEN 6611; 6612; 6630; 6619);
  9. marketing al fondului de pensii administrat privat (CAEN 6629);
  10. operatiuni de consemnare la dispozitia instantei de executare sau a executorului judecatoresc (CAEN 6419);
  11. intermediere in vederea reincarcarii cartelelor telefonice (pre-platite) (CAEN 6619).

**B) OPERATIUNI NEFINANCIARE IN MANDAT SAU DE COMISION**, in special pe contul altor entitati din cadrul grupului Raiffeisen, respectiv:

59

- a) negocierea și încheierea de contracte de asigurare și reasigurare pentru societăți de asigurări și/sau reasigurări, precum și prestarea altor servicii în legătură cu încheierea și executarea unor astfel de contracte (CAEN 6629; 6622)
- b) acordarea și administrarea de credite ipotecare în numele și pe conturile societăților de credit ipotecar, Agenției Naționale de Locuințe, alte instituții de credit autorizate în condițiile legii (CAEN 6499; 6492)
- c) promovarea, distribuirea, negocierea și încheierea de contracte pentru societățile de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ, precum și prestarea altor servicii conexe în legătură cu încheierea și executarea unor astfel de contracte (CAEN 6419)
- d) servicii de intermediere telefonică/call center incluzând dar fără a se limita la furnizarea de date, informații și referințe cu privire la servicii și/sau produse specifice domeniului financiar-bancar și/sau din domeniile conexe domeniului financiar – bancar (CAEN 8220)

### CAPITOLUL III CAPITALUL SOCIAL. ACȚIUNILE

#### **Art. 7 – Capitalul social**

7.1 Capitalul Social al Băncii este în valoare totală de 1.200.000.000,00 lei, împărțit în 12.000 de acțiuni nominative cu o valoare nominală de 100.000 lei fiecare, subscrise de acționari astfel cum este prevăzut în Anexa 1 la prezentul Act Constitutiv.

7.2 Capitalul social inițial a fost subscris și integral vărsat de către acționarii Băncii ("Acționarii").

#### **Art. 8 – Acțiunile. Drepturi și obligații decurgând din Acțiuni**

8.1 Acțiunile Băncii sunt acțiuni nominative și sunt emise în formă dematerializată.

8.2 Acțiunile Băncii sunt indivizibile, Banca recunoscând un singur titular pentru fiecare acțiune.

8.3 Evidența acțiunilor și a deținătorilor acestora va fi ținută la Bancă sau la un registru independent privat al acționarilor. Directoratul Băncii este îndreptățit să decidă asupra acestui fapt, inclusiv să nominalizeze registrul independent privat, după caz.

8.4 Proprietatea asupra acțiunilor implică deplina adeviziune față de prezentul Act Constitutiv.

#### **Art. 9 – Transferul acțiunilor**

9.1. Acțiunile Băncii se vor transfera între acționarii Băncii sau către alte persoane fizice, juridice sau fără personalitate juridică prin declarație/contract semnată/semnat de cedent și de



cesionar sau de mandatarii lor (care pot fi inclusiv angajați ai Băncii) cu respectarea cerințelor de la art. 9.2.-9.10. de mai jos.

9.2. Orice acționar al Băncii care intenționează să transfere integral sau parțial acțiunile emise de Bancă aflate în proprietatea sa ("**Acționar Cedent**") este obligat ca mai întâi să le ofere spre achiziție celorlalți acționari ai Băncii și numai în măsura în care aceștia nu le achiziționează în condițiile de preț solicitate de Acționarul Cedent acesta din urmă este liber să le transfere către persoane care nu au calitatea de acționari ai Băncii (terți).

9.3. Acționarul Cedent va transmite către Bancă o notificare privind intenția sa de înstrăinare a acțiunilor deținute, notificare care va include cel puțin următoarele informații ("**Notificarea**"):

- a. numele/denumirea și datele de identificare complete ale Acționarului Cedent;
- b. numărul de acțiuni pe care Acționarul Cedent intenționează să le înstrăineze;
- c. prețul la care Acționarul Cedent intenționează să înstrăineze acțiunile;
- d. datele de contact ale Acționarului Cedent, respectiv număr de telefon și/sau număr de fax și/sau adresa de email.

9.4. Acționarii care beneficiază de dreptul de preferință menționat la art. 9.2. de mai sus sunt persoanele înregistrate în registrul acționarilor Băncii la data la care Banca recepționează Notificarea de la Acționarul Cedent.

9.5. În cazul în care, după recepționarea Notificării, Banca constată existența unor discrepanțe între informațiile incluse în Notificare și informațiile înregistrate în registrul acționarilor va informa Acționarul Cedent despre discrepanțele în cauză urmând ca acesta să refacă notificarea în mod corespunzător și, dacă este cazul, să întreprindă demersurile necesare pentru modificarea/completarea datelor de identificare înscrise în registrul acționarilor.

9.6. În termen de maximum 5 (cinci) zile lucrătoare de la recepționarea Notificării concordante cu datele înscrise în registrul acționarilor din data recepționării Notificării și având conținutul menționat la art. 9.3 de mai sus, Banca va disponibiliza pe pagina de internet proprie informațiile referitoare la intenția de vânzare a unui număr de acțiuni, indicând exclusiv numărul de acțiuni oferite la vânzare, precum și prețul solicitat de Acționarul Cedent pentru fiecare acțiune. Totodată, Banca va indica data recepționării Notificării, precum și data calendaristică la care o persoană trebuie să fie înregistrată în registrul acționarilor Băncii pentru a beneficia de dreptul de preferință la achiziția acțiunilor care fac obiectul Notificării.

9.7. Persoanele înregistrate ca acționari ai Băncii la data recepționării de către Bancă a Notificării au la dispoziție un termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice pentru a-și exprima intenția de a achiziționa numărul de acțiuni care face obiectul Notificării la prețul indicat de Acționarul Cedent. Exprimarea intenției de a achiziționa numărul de acțiuni care face obiectul Notificării se realizează prin transmiterea către Bancă a unei notificări privind intenția de achiziție, notificare care va conține cel puțin următoarele informații ("**Notificarea de Achiziție**"):

- a. numele/denumirea și datele de identificare complete ale acționarului respectiv;
- b. confirmarea intenției de a achiziționa numărul de acțiuni pe care Acționarul Cedent intenționează să îl înstrăineze la prețul indicat de acesta din urmă;
- c. datele de contact ale acționarului, respectiv număr de telefon și/sau număr de fax și/sau adresa de email;

- d. acordul expres al acționarului privind transferarea de către Bancă a tuturor datelor de identificare/contact incluse în Notificarea de Achiziție către Acționarul Cedent.

9.8. În cazul în care mai mulți acționari îndreptățiți transmit Băncii în termenul menționat la art. 9.7. de mai sus Notificări de Achiziție, fiecare dintre acționarii îndreptățiți va putea achiziționa un număr de acțiuni oferite de Acționarul Cedent stabilit cu luarea în considerare a ponderii acestora în numărul total de acțiuni deținut de către aceștia. Notificările de Achiziție vor fi considerate a fi transmise în termen dacă sunt înregistrate la sediul Raiffeisen până cel târziu la ora 17:00 a ultimei zi din cadrul termenului prevăzut la art.9.7.

9.9. În termen de maximum 5 (cinci) zile lucrătoare de la expirarea termenului menționat la art. 9.7. de mai sus Banca va transmite Acționarului Cedent:

- a. datele de identificare și de contact ale acționarului/acționarilor care a/au transmis Băncii Notificare/Notificări de Achiziție; în cazul în care sunt mai mulți acționari, Banca va indica Acționarului Cedent numărul de acțiuni pe care fiecare dintre acționarii interesați îl poate achiziționa în conformitate cu art. 9.8. de mai sus urmând ca Acționarul Cedent să înstrăineze, la prețul indicat în Notificare, acțiunile către acționarul/acționarii care a/au exercitat dreptul de preferință; sau
- b. confirmarea faptului că în perioada menționată la art. 9.7 de mai sus, Banca nu a recepționat nicio Notificare de Achiziție și implicit faptul că Acționarul Cedent poate înstrăina acțiunile către un terț la un preț cel puțin egal cu cel înscris în Notificare.

9.10 În cazul în care Acționarul Cedent nu respectă oricare dintre prevederile art. 9.2-9.9 de mai sus, Banca este îndreptățită să refuze înregistrarea transferului acțiunilor de la Acționarul Cedent către un terț.

#### **Art. 10 – Majorarea și reducerea capitalului social**

10.1 Capitalul social poate fi majorat în conformitate cu hotărârea Directoratului în sarcina căruia a fost delegată o astfel de competență conform dispozițiilor art. 114 din Legea 31/1990, cu excepția cazului în care majorarea capitalului social are loc prin mărirea valorii nominale a acțiunilor (cu condiția să nu fie efectuată prin incorporarea rezervelor, a beneficiilor și a primelor de emisiune), caz în care hotărârea privind aprobarea majorării capitalului social va fi luată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, cu unanimitate.

10.2 La fiecare majorare a capitalului, oricare dintre Acționari va avea dreptul să opteze pentru subscrierea de noi acțiuni proporțional cu numărul acțiunilor pe care le posedă în acel moment, în conformitate cu următoarea procedură, cu excepția cazului în care Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor ar adopta o altă procedură în conformitate cu legea română:

- (a) Toți Acționarii vor avea la dispoziție o luna de la data publicării hotărârii Directoratului în conformitate cu dispozițiile art. 16.9 de mai jos, de a accepta subscrierea de noi acțiuni, proporțional cu participarea la capitalul social din acel moment.
- (b) După expirarea perioadei menționate mai sus, toate acțiunile rămase nesubscrise vor fi oferite spre subscriere terților sau vor fi anulate, în conformitate cu hotărârea Directoratului.



10.3 Directoratul va asigura indeplinirea formalităților prevăzute de legea română cu privire la înregistrarea corespunzătoare a majorării capitalului social.

10.4 Capitalul social al Băncii va putea fi redus în conformitate cu prevederile exprese ale Legii 31. De la data publicării hotărârii AGA în Monitorul Oficial al României, Partea a IV a, începe să curgă termenul de 2 luni în care creditorii Băncii pot contesta hotărârea privind reducerea capitalului social conform dispozițiilor Legii 31.

#### CAPITOLUL IV ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

##### **Art. 11 – Competențe și atribuții**

11.1 Adunarea generală a acționarilor (denumită în continuare <AGA> sau <Adunarea Generală a Acționarilor>) este autoritatea supremă a Băncii. Adunarea Generală a Acționarilor poate fi Ordinară sau Extraordinară.

11.2 Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor va avea următoarele competențe, precum și orice alte competențe acordate prin lege sau prin prezentul Act Constitutiv:

11.2.1 să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale ale Băncii, după analiza raportului Directoratului și al Consiliului de Supraveghere, precum și a raportului și a opiniei auditorului financiar și să stabilească dividendele, dacă este cazul;

11.2.2 să aleagă membrii Consiliului de Supraveghere și auditorul financiar ;

11.2.3 să revoce membrii Consiliului de Supraveghere și auditorul financiar oricând va considera necesar;

11.2.4 să stabilească remunerația membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația suplimentară a membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația membrilor Directoratului.

11.2.5 să se pronunțe asupra gestiunii membrilor Directoratului, să îi descarce de gestiune și să îi acționeze în justiție, dacă consideră necesar;

11.2.6 să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și planul de afaceri pentru următorul an fiscal.

11.3 Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor va fi competentă să decidă cu privire la următoarele aspecte, precum și orice alte competențe acordate prin lege sau prin prezentul Act Constitutiv:

11.3.1 schimbarea formei juridice a Băncii;

11.3.2 fuziunea Băncii cu alte societăți;

11.3.3 dizolvarea sau divizarea Băncii;

se

11.3.4 emisiunea de obligațiuni sau conversia unor astfel de obligațiuni dintr-o categorie în alta sau în acțiuni;

11.3.5 orice modificare a Actului Constitutiv al Băncii.

#### **Art. 12 – Convocarea Adunării Generale a Acționarilor**

12.1 Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor se va întruni cel puțin o dată pe an, în termenul prevăzut de lege, pentru aprobarea încheierii exercitiului financiar anterior.

12.2 Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor se va întruni ori de câte ori va fi necesar. Membrii Directoratului sunt obligați să convoace Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor în cazul în care constată pierderea a jumătate din capitalul social.

12.3 Adunarea Generală a Acționarilor va fi convocată de către Directorat care va putea stabili ca aceasta să se întrunească și la o altă adresă decât cea a sediului social al Băncii.

12.4 Instiintarea pentru convocare va fi făcută/comunicată prin oricare din modalitățile prevăzute de legislația în vigoare în acel moment, inclusiv prin scrisoare recomandată sau prin scrisoare transmisă pe cale electronică, conform hotărârii Directoratului.

12.5 Instiintarea va include toate elementele prevăzute de legislația în vigoare în acel moment.

12.6. În instiintare se vor putea stabili și data și ora celei de-a doua convocări, în cazul în care la prima convocare nu au fost întrunite cerințele referitoare la cvorum.

#### **Art. 13 – Organizarea Adunării Generale a Acționarilor**

13.1 Condiții de cvorum.

Adunările Ordinare. La prima convocare, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor va fi legal constituită dacă este prezent sau reprezentat cel puțin jumătate din capitalul social. În cazul în care cvorumul nu este întrunit la prima convocare, cea de-a doua și la următoarele convocări, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor va fi considerată valabil constituită indiferent care este partea de capital prezentă sau reprezentată.

Adunările Extraordinare. La prima convocare, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor va fi legal constituită dacă este prezent sau reprezentat cel puțin jumătate din capitalul social. În cazul în care cvorumul nu este întrunit la prima convocare, cea de-a doua Adunare Generală Extraordinară a Acționarilor va fi considerată valabil constituită dacă este prezent sau reprezentat cel puțin o cincime din capitalul social.

13.2 Acționarii pot fi reprezentați în Adunarea Generală a Acționarilor de către orice persoană, indiferent dacă aceasta are sau nu calitatea de Acționar al Băncii, prin procură specială ce va fi depusă în original la sediul Băncii sau transmisă prin mijloace electronice de comunicare (de exemplu email), cu 48 de ore înainte de adunare.



13.3 Ședința Adunării Generale a Acționarilor va fi prezidată de Președintele Directoratului sau, în absența lui, de către Prim Vice-Președinte sau, în absența lui, de către oricare dintre Vicepreședinții desemnați anterior de către Directorat. **Adunarea Generală a Acționarilor** va numi dintre Acționarii Băncii unul sau mai mulți secretari care vor verifica lista de prezență a Acționarilor, specificând capitalul social reprezentat de fiecare, precum și îndeplinirea tuturor formalităților cerute de lege și de prezentul Act Constitutiv pentru ținerea adunării. Unul dintre secretari va redacta procesul-verbal al ședinței. Președintele va numi dintre angajații Băncii unul sau mai mulți secretari tehnici care vor asista secretarii în îndeplinirea atribuțiilor acestora referitoare la ședințele **Adunării Generale a Acționarilor**. După constatarea îndeplinirii prevederilor legale și a celor din prezentul Act Constitutiv referitoare la ținerea adunării generale, se va trece la dezbaterile problemelor înscrise pe ordinea de zi.

13.4 Procesele-verbale ale adunărilor generale ale acționarilor vor fi înregistrate într-un registru special, ținut la sediul Băncii. Aceste procese verbale vor menționa îndeplinirea formalităților privind convocarea și vor include numele Acționarilor participanți sau al reprezentanților acestora, numărul de acțiuni reprezentate, un sumar al dezbaterilor, hotărârea adoptată și, la cererea Acționarilor, declarațiile făcute de aceștia în timpul ședinței. Procesul verbal va fi semnat de președintele de ședință și de secretar și va avea anexate documentele privitoare la convocare, precum și lista acționarilor participanți.

13.5 Adunarea Generală a Acționarilor se poate ține și prin corespondență și/sau să se desfășoare prin mijloace electronice de comunicare (de exemplu videoconferința).

#### **Art. 14 – Exercițarea dreptului de vot în Adunarea Generală a Acționarilor**

14.1 La prima convocare, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor va adopta hotărâri cu majoritatea voturilor Acționarilor prezenți. La cea de-a doua convocare și la următoarele, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor va adopta hotărâri cu majoritatea voturilor Acționarilor prezenți la ședință sau reprezentați în mod corespunzător.

La prima convocare, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor va adopta hotărâri cu votul Acționarilor reprezentând cel puțin jumătate din capitalul social prezent la ședință sau reprezentat în mod corespunzător. La cea de-a doua convocare și la următoarele, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor va adopta hotărâri cu votul Acționarilor prezenți la ședință sau reprezentați în mod corespunzător, reprezentând o treime din capitalul social prezent sau reprezentat. Hotărârile de modificare a obiectului principal de activitate al Băncii, de reducere a capitalului social (daca o astfel de hotărâre este de competența AGA), de schimbare a formei juridice, hotărârile cu privire la fuziune, divizare sau dizolvarea Băncii vor fi luate cu majoritatea a cel puțin două treimi din drepturile de vot deținute de acționarii prezenți la ședință sau reprezentați.

14.2 Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor se vor adopta prin vot deschis, cu excepția hotărârilor referitoare la alegerea membrilor Consiliului de Supraveghere, revocarea acestora și stabilirea răspunderii membrilor Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului.

14.3 Acționarii vor vota în general prin ridicarea mâinii sau verbal în cazul adunărilor organizate prin mijloace electronice de comunicare. Abținerile nu vor produce nici un efect juridic, nu vor fi interpretate ca vot pozitiv sau negativ și nici nu vor influența cerințele referitoare la cvorum.

14.4 Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor vor fi obligatorii și pentru Acționarii absenți sau nereprezențați, precum și pentru Acționarii care au votat împotriva.

## CAPITOLUL V ADMINISTRAREA BĂNCII

Administrarea și reprezentarea Bancii sunt asigurate printr-un sistem de administrare dualist de către:

- Consiliul de Supraveghere și
- Directoratul

### **Art. 15 - Consiliul de Supraveghere. Structura și competente**

15.1 Consiliul de supraveghere (denumit în continuare "Consiliul de Supraveghere" sau "CS") va exercita un control permanent asupra conducerii Bancii, astfel cum aceasta este realizată de către Directorat.

15.2 CS va fi format dintr-un număr de 9 (nouă) membri, urmând a fi numiți de AGA Bancii pentru mandate de 4 (patru) ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru perioade suplimentare. Membrii CS pot fi cetățeni români sau străini, în orice proporție. CS va alege dintre membrii săi președintele Consiliului de Supraveghere ("Președintele CS"), care va folosi întotdeauna această titulatură în activitatea sa. De asemenea, CS poate alege dintre membrii unul sau mai mulți vicepreședinți ai Consiliului de Supraveghere („Vicepreședinte CS"/„Vicepreședinți CS") care va/vor folosi întotdeauna această titulatură în activitatea desfășurată.

15.3 Membrii CS sunt numiți de către AGA Bancii dintre candidații pentru poziția de membru CS nominalizați de către membrii CS actuali sau de către acționari. Membrii CS pot fi revocați oricând de AGA Bancii cu majoritate de două treimi din numărul voturilor acționarilor prezenți la ședință.

15.4 În caz de vacanță a poziției de membru al Consiliului de Supraveghere, CS poate numi un nou membru interimar până la ținerea ședinței AGA ordinare. În cazul în care vacanța determină o scădere a numărului membrilor CS sub numărul minim legal, Directoratul va trebui să convoace imediat AGA pentru a înlătura situația de vacanță.

15.5 CS va avea următoarele îndatoriri și competente:

- a) Stabilirea numărului exact de membri ai Directoratului, precum și a competențelor acestora;
- b) Numirea și revocarea membrilor Directoratului;
- c) Verificarea conformității cu legea, cu actul constitutiv și cu hotărârile adunării generale, a operațiunilor de conducere a Bancii;
- d) Prezentarea, cel puțin o dată pe an, către adunarea generală a acționarilor, a unui raport cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;



- e) Convocarea adunării generale a acționarilor în situații excepționale, când interesul Bancii o cere.

15.6 Consiliul de Supraveghere va crea comitetele consultative prevăzute de lege și poate stabili de asemenea orice alte comitete dintre membrii săi, astfel cum acestea vor fi considerate necesare în vederea desfășurării activităților Bancii.

15.7 Termenii și condițiile specifice care se vor aplica organizării și funcționării comitetelor menționate mai sus vor fi stabilite prin hotărâri adoptate în acest sens de către Consiliul de Supraveghere. În cazul în care vor fi create, astfel de comitete vor include o persoană independentă, în cazul în care aceasta este o cerință expresă a legii.

15.8 CS se va întruni cel puțin o dată la fiecare 3 (trei) luni. Președintele CS va convoca ședințele CS și le va prezida (sau în absența sa, unul dintre vicepreședinți sau, după caz, un alt membru al CS desemnat de către Președinte va conduce ședința). Președintele de ședință va numi un secretar care va putea fi membru CS sau nu. Ședințele CS vor fi ținute în termen de 15 (cincisprezece) zile de la convocare. Membrii Directoratului pot fi de asemenea convocați în vederea participării la ședințele CS, fără drept de vot. Fiecare ședință CS se va încheia cu redactarea unui proces-verbal care va include numele participanților, ordinea de zi, ordinea deliberărilor, hotărârile luate, numărul de voturi înregistrate și opiniile divergente. Membrii CS pot fi reprezentați la ședințele CS numai printr-un alt membru CS. Procesul-verbal va fi semnat de președintele de ședință și de către cel puțin un alt membru CS participant la ședință, împreună cu secretarul de ședință.

15.9 Pentru ca o ședință a Consiliului de Supraveghere să fie considerată ținută în mod valabil, va fi necesară prezenta a cel puțin jumătate din numărul membrilor săi. Hotărârile vor fi luate cu majoritatea voturilor membrilor prezenți, cu excepția hotărârilor referitoare la numirea și revocarea Președintelui CS, care vor fi luate cu majoritatea absolută a membrilor săi. În caz de paritate de voturi, Președintele CS va avea vot decisiv.

15.10 Ședințele CS vor putea fi de asemenea ținute prin teleconferință, cu condiția totuși ca toți participanții la respectiva teleconferință să aibă posibilitatea să asculte și să vorbească în mod egal. Toate hotărârile adoptate vor respecta cerințele de cvorum prevăzute de actul constitutiv și vor fi valabile și obligatorii doar cu condiția consemnării acestora prin grija membrilor CS, în forma unui proces-verbal, ce va fi transmis în termen de 48 ore (prin fax sau curier rapid) către toți participanții la teleconferință în scopul semnării în mai multe exemplare. Procesul-verbal semnat va fi transmis pe fax, exemplarele acestui proces-verbal purtând semnăturile originale fiind transmise prin poșta la sediul Bancii de către fiecare membru CS în termen de 48 ore de la data primirii procesului-verbal respectiv. Toate procesele-verbale astfel semnate vor fi ținute împreună cu toate celelalte procese-verbale ale Consiliului de Supraveghere.

15.11 În plus, Consiliul de Supraveghere va fi autorizat să adopte hotărâri în scris sau prin orice mijloace de comunicare electronice ce respectă condițiile prevăzute mai sus (cu excepția hotărârilor referitoare la situațiile financiare anuale sau la capitalul autorizat, după caz). Astfel de hotărâri vor fi imediat înregistrate în registrul de hotărâri ale Consiliului de Supraveghere ținut de Banca.

15.12 Consiliul de Supraveghere va fi format din persoanele specificate în Anexa 2.

## **Art. 16 - Directoratul. Structura si competente**

16.1 Directoratul (denumit in continuare "Directorat") ia toate masurile necesare si cerute in vederea aducerii la indeplinire a obiectului de activitate, cu exceptia chestiunilor care, conform legii, sunt de competenta AGA sau a Consiliului de Supraveghere (astfel cum acesta este definit in prezentul). Directoratul are deplina competenta cu privire la conducerea Bancii.

16.2 Directoratul va fi format dintr-un numar de minimum 3 (trei) membri si maximum 7 (sapte) membri, persoane fizice, de nationalitate romana sau straina in orice proportie. Numarul membrilor Directoratului va fi stabilit de Consiliul de Supraveghere. Directoratul va avea un Presedinte desemnat de catre Consiliul de Supraveghere si de asemenea vor putea fi desemnati unul sau mai multi Prim-Vicepresedinti si unul sau mai multi Vicepresedinti, prin hotararea Consiliului de Supraveghere. In cazul in care este desemnat un singur Prim-Vicepresedinte, acesta va prelua responsabilitatile zilnice ale Presedintelui, in cazul in care Presedintele este absent. In cazul in care sunt desemnati mai multi Prim-Vicepresedinti, precum si in cazul in care nu este desemnat niciun Prim-Vicepresedinte, responsabilitatile zilnice ale Presedintelui vor fi preluate in cazul in care Presedintele este absent, de catre Prim-Vicepresedintele/Vicepresedintele desemnat de catre Presedinte. Membrii Directoratului vor utiliza titlurile atribuite in cadrul Directoratului in desfasurarea activitatii (e.g., Presedintele Directoratului va fi Presedintele Bancii).

16.3 Membrii Directoratului vor fi numiti si revocati de catre Consiliul de Supraveghere pentru mandate de pana la 4 (patru) ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate suplimentare. Cu ocazia numirii membrilor Directoratului, Consiliul de Supraveghere va stabili si durata fiecarui mandat.

16.4 Conducerea operativa a bancii va fi realizata de Directorat, care va avea competenta de a infiinta diverse comitete sub autoritatea sa, cu respectarea prevederilor legale, a actului constitutiv si a reglementarilor interne ale Bancii.

16.5 In relatiile cu tertii si in justitie, Banca va fi reprezentata de oricare membru al Directoratului. Membrii Directoratului pot delega dreptul de a angaja si de a reprezenta Banca catre angajati si tertii, in limitele stabilite de Directorat.

16.6 Membrii Directoratului se pot intalni in orice moment pentru probleme legate de conducerea de zi cu zi a Bancii. Sedintele Directoratului vor fi convocate de Presedintele acestuia intr-un termen rezonabil, anterior datei sedintei, prin notificarea tuturor membrilor Directoratului cu privire la data, locul, ordinea de zi si documentele necesare pentru sedinta respectiva.

16.7 Pentru ca sedintele Directoratului sa aiba loc in mod valabil este necesara prezenta a cel putin jumatate din numarul membrilor acestuia. Hotararile Directoratului vor fi luate cu majoritatea voturilor membrilor prezenti. In caz de paritate, Presedintele va avea vot decisiv.

16.8 Directoratul va avea urmatoarele atributii si competente, precum si orice alte atributii si competente acordate prin lege sau prin prezentul Act Constitutiv:

- a) Sa aprobe modificarea obiectului de activitate al Bancii (aceasta competenta este delegata prin prezentul Act Constitutiv in conformitate cu

prevederile Art. 114 din Legea 31), cu exceptia modificarii domeniului principal de activitate si a obiectului principal de activitate, care sunt de competenta exclusiva a AGA;

- b) Sa aprobe schimbarea sediului Bancii (aceasta competenta este delegata prin prezentul Act Constitutiv in conformitate cu prevederile Art. 114 din Legea 31);
- c) Sa aprobe infiintarea sau desfiintarea de sedii secundare (unitati teritoriale), ale bancii fara personalitate juridica;
- d) Sa aprobe majorarea de capital, cu exceptia cazului in care majorarea respectiva este facuta prin majorarea valorii nominale a actiunilor (daca aceasta nu are loc prin incorporarea rezervelor, beneficiilor si primelor de emisiune), cand hotararea de aprobare a majorarii capitalului social trebuie luata de AGA Extraordinara, cu unanimitate de voturi;
- e) Sa adopte/ia masuri pentru adoptarea tuturor hotararilor legate de implementarea prevederilor planului de activitate si ale bugetului Bancii;
- f) Sa ia masuri pentru stabilirea normelor si reglementarilor interne ale cadrului general de munca, precum si prerogativele sefilor de departamente si ale conducerii unitatilor teritoriale;
- g) Sa aprobe contractul colectiv de munca;
- h) Sa aprobe organigrama Bancii, numarul de angajati si nivelul salariilor personalului Bancii;
- i) Sa elaboreze si sa supuna aprobarii CS, cel putin la fiecare 3 (trei) luni, un raport scris privind conducerea Bancii, activitatea acesteia si evolutia potentiala, precum si informatii cu privire la orice alte probleme care ar putea avea influenta semnificativa asupra Bancii;
- j) Sa puna la dispozitia Consiliului de Supraveghere situatiile financiare anuale si raportul de activitate de indata ce acestea au fost elaborate, impreuna cu propriile propuneri pentru distributia profitului, inainte de a supune propunerea respectiva aprobarii AGA.

16.9 Hotararile Directoratului, in conformitate cu prevederile Articolelor 4.1, 10.1, 10.2 lit.a) si 16.8 literele (a), (b), (c) si (d) de mai sus sunt supuse, in ceea ce priveste publicarea, inregistrarea si raportarea, tuturor formalitatilor prevazute de lege aplicabile hotararilor AGA cu privire la problemele respective, inclusiv publicarea in Monitorul Oficial si intr-un ziar de larga raspandire din Bucuresti.

16.10 Sedintele Directoratului vor fi prezidate de Presedinte sau, in absenta acestuia de catre oricare membru al Directoratului desemnat de catre Presedinte. Presedintele sedintei va desemna un secretar, care poate fi membru al Directoratului sau nu. Secretarul desemnat de presedintele sedintei va redacta procesul-verbal al sedintei. Procesele-verbale vor contine numele participantilor, ordinea de zi, ordinea deliberarilor, hotararile luate, numarul de voturi inregistrate si opiniile divergente. Procesele-verbale vor fi semnate de toti membrii prezenti si de secretarul sedintei.

16.11 Prevederile Articolelor 15.10 si 15.11 se vor aplica si sedintelor Directoratului.

16.12 Directoratul va fi format din persoanele specificate in Anexa 3.

## CAPITOLUL VI AUDITORUL FINANCIAR

### **Art. 17 – Numirea**

17.1 Auditorul financiar va fi o persoană juridică autorizată de Camera Auditorilor Financiari din România să desfășoare activitate de auditor financiar în condițiile legii și este desemnat de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor.

17.2 Directoratul este împuternicit să încheie și să stabilească cu auditorul financiar termenii și condițiile Contractului de Asigurare de Servicii de Audit Financiar.

### **Art. 18 – Atribuții**

18.1. Auditorul financiar va avea competențele și responsabilitățile prevăzute în general de legislația aplicabilă activității de audit, precum și atribuțiile și competențele prevăzute expres de legislația aplicabilă instituțiilor de credit.

18.2. Datele de identificare ale auditorului financiar al Raiffeisen BANK S.A. sunt următoarele:

- denumirea: DELOITTE AUDIT S.R.L.
- sediul: București, Sectorul 1, Calea Grivitei, Nr. 84-98 și 100-102, etajul 8 și etajul 9, Clădirea „THE MARK”, cod unic de înregistrare 7756924, număr de ordine în Registrul Comerțului J40/6775/1995;
- reprezentant: Dobre Irina-Elena – cetățean român, rezident în România, posesor al certificatului de auditor financiar nr. 3344.

## CAPITOLUL VII ACTIVITATEA BĂNCII

### **Art. 19 - Anul fiscal**

19.1. Anul fiscal al Băncii va începe la data de 1 ianuarie și se va încheia la data de 31 decembrie.

### **Art. 20 - Registrele contabile și situațiile financiare**

20.1 Registrele Băncii vor fi ținute în limba română, în conformitate cu legislația română și cu regulamentele aplicabile societăților bancare.

59



20.2 Un exemplar al situațiilor financiare ale Băncii împreună cu contul de profit și pierderi, raportul membrilor Directoratului, raportul auditorului financiar și procesul-verbal al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor vor fi depuse la Registrul Comerțului, cu publicarea în Monitorul Oficial a unui anunț despre respectiva depunere, potrivit legii.

20.3 Situațiile financiare ale Bancii întocmite pe baza individuală și, după caz, pe baza consolidată, trebuie să fie auditate, potrivit legii, de auditori financiari aprobati de Banca Națională a României.

#### **Art. 21 - Profiturile și pierderile Băncii**

21.1 Profitul Băncii, după deducerea contribuțiilor la fondurile prevăzute de legislația română și după plata impozitelor, va fi distribuit în conformitate cu hotărârea Adunării Generale a Acționarilor.

21.2 Banca va avea dreptul să transfere în străinătate, în valută, dividendele datorate Acționarilor străini, potrivit legislației române.

21.3 Banca va constitui fondul legal de rezervă, precum și orice alte fonduri prevăzute de legislația română și de regulamentele Băncii Naționale a României sau considerate necesare de către Bancă în scopul bunei funcționări a acesteia.

#### **Art. 22 - Registreele Băncii**

Banca va întocmi și ține în limba română, la sediul ei, următoarele documente și registre:

- (1) Actul Constitutiv, precum și actele adiționale la acesta;
- (2) Registrul ședințelor Adunării Generale a Acționarilor;
- (3) Registrul sedințelor Directoratului și ale Consiliului de Supraveghere, precum și cele ale comitetelor prevăzute de lege sau de reglementările Băncii Naționale a României și, după caz, ale comitetelor constituite pe baza hotărârii organelor statutare ale Băncii;
- (4) Registrul obligațiilor;
- (5) registre contabile și evidențe care să reflecte în mod clar și exact starea activităților sale, cu explicarea tranzacțiilor și a stării sale financiare, astfel încât să permită Băncii Naționale a României să constate respectarea de către Bancă a prevederilor legale;
- (6) regulamente interne legate de desfășurarea activității și orice amendamente ale acestora;
- (7) orice alte registre cerute prin lege sau prin reglementările Băncii Naționale a României.

### **CAPITOLUL VIII** **DIZOLVAREA ȘI LICHIDAREA BĂNCII**

### **Art. 23- Dizolvarea Băncii**

23.1 Dizolvarea Băncii va avea loc în conformitate cu hotărârea Adunării Generale a Acționarilor sau prin orice altă modalitate prevăzută de legislația română.

23.2 În cazul dizolvării, Banca va respecta formalitățile prevăzute de lege în vederea dizolvării.

### **Art. 24 - Lichidarea Băncii**

24.1 În eventualitatea dizolvării Băncii, lichidarea va fi efectuată de un număr de 1 până la 3 lichidatori numiți de Adunarea Generală a Acționarilor. Cu ocazia numirii acestor lichidatori, Adunarea Generală a Acționarilor va stabili și remunerația acestora.

24.2 Toate documentele emise de către Bancă pe durata procesului de lichidare vor menționa faptul că Banca se află în lichidare.

24.3 Lichidarea se va desfășura în condițiile și cu respectarea procedurilor prevăzute de legislația în vigoare.

## **CAPITOLUL IX** **PREVEDERI FINALE**

Art. 25 - Banca va respecta toate prevederile legislației aplicabile activității bancare din România.

Art. 26 - Prevederile prezentului Act Constitutiv se vor completa cu prevederile legii privind societățile comerciale și cu prevederile legislației bancare aplicabile.

Prezentul Act Constitutiv a fost aprobat prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor adoptată în ședința din data de 18.05.2002 și a fost reactualizat ca urmare a Hotărârii Nr. 6 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Raiffeisen Bank S.A. din data de 22.04.2021, precum și a Scrisorii Băncii Naționale a României nr. FG/735/24.11.2021, cuprinzând toate modificările intervenite până la data autentificării lui.

Redactat și tehnoredactat în limba română, într-un număr de 3 (trei) exemplare cu valoare de original.

  
**Steven Cornelis van Groningen**  
**Președinte al Directoratului Raiffeisen Bank S.A.**