

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: Societatea 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:

Pentru realizarea obiectului secundar de activitate, societatea desfășoară următoarele activități:

Activități de creditare:

6492 Alte activități de creditare

6499 Alte intermediari financiare n.c.a. exceptând activități de asigurări și fonduri de pensii

6619 Activități auxiliare intermediarilor financiare, exceptând activități de asigurări și fonduri de pensii(excluzând serviciile de administrare, depozitare și custodie pe bază de comision sau contract)

4618 Activități ale agenților implicați în comerțul cu ridicata al autoturismelor și autovehiculelor ușoare (inclusiv vehicule electrice)

4671 Vânzarea cu ridicata al autovehiculelor noi și uzate (inclusiv vehicule electrice):

-autovehicule de pasageri, inclusiv autovehicule de pasageri specializate ca ambulanțe și microbuze, etc.

(sub 3,5 tone);

- autovehicule de teren ca jeep-urile (sub 3,5 tone)

4781 Vânzarea cu amănuntul al autovehiculelor noi și uzate (inclusiv vehicule electrice):

- autovehicule de pasageri;

- autovehicule de teren ca jeep-urile (sub 3,5 tone).

4618 Activități ale agenților implicați în comerțul cu ridicata al motocicletelor. Activități ale agenților implicați în comerțul cu ridicata al pieselor și accesoriilor pentru motociclete.

4673 Vânzarea cu ridicata a motocicletelor (inclusiv mopede) noi și uzate. Vânzări cu ridicata a părților și accesoriilor pentru motociclete. Vânzarea cu ridicata a echipamentului de protecție pentru motocicliști.

4783 Vânzarea cu amănuntul a motocicletelor (inclusiv mopede) noi și uzate. Vânzări cu amănuntul a părților și accesoriilor pentru motociclete, noi sau uzate. Vânzarea cu amănuntul a echipamentului pentru motocicliști ex. căști și articole de îmbrăcăminte specifice.

6811 Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii

6820 Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate

7711 Activități de închiriere și leasing cu autoturisme și autovehicule rutiere ușoare

7712 Activități de închiriere și leasing cu autovehicule rutiere grele

7734 Activități de închiriere și leasing cu echipamente de transport pe apă

7731 Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente agricole

7732 Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente pentru construcții

7733 Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente de birou (inclusiv calculatoare)

7739 Activități de închiriere și leasing cu alte mașini, echipamente și bunuri tangibile n.c.a. .

7735 Activități de închiriere și leasing cu echipamente de transport aerian

7721 Activități de închiriere și leasing cu bunuri recreaționale și echipament sportiv

7722 Activități de închiriere și leasing cu alte bunuri personale și gospodărești n.c.a.

6622 Activități ale agenților de asigurare și broker-ilor de asigurări

6612 Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare

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 si varsat este de 51.472.466,70 lei si este divizat în 514.724.667 acțiuni nominative si dematerializate, fiecare in 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 societatea de registru independent

desemnată contractual într-un astfel de scop.

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 și vor fi numerotate prin grija societății de registru independent al acționarilor desemnată contractual a ține evidența registrului acționarilor.

(2) Calitatea de acționar al societății și numărul de acțiuni deținute se atestă printr-un extras de cont emis și certificat prin semnare și ștampilare de către depozitarul central sau, după caz, de către participantii definiți de legislația în vigoare care furnizează servicii de custodie.

(3) Orice schimbare va interveni în situația juridică a acționarilor societății, din diverse cauze, va fi comunicată de către persoana interesată la societatea de registru independent, cu care Societatea are încheiat contract de registru. Nu vor fi opozabile Societății nici una dintre schimbările intervenite în situația acționarilor care nu sunt comunicate și înregistrate în registrul acționarilor ținut de societatea desemnată prin contract.

(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 societatea desemnată prin contract, 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 valori mobiliare emise de Societate se va realiza prin intermediul depozitarului central și al participanților la sistemul de compensare-decontare și registru, conform legii.

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

(5) Pe baza unei hotărâri, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor va putea fi schimbată piața sau sistemul alternativ de tranzacționare sau retragerea de la tranzacționare a acțiunilor emise de societate, cu respectarea prevederilor legale.

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 comerciale, 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 și reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea legii. 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. Convocarea adunării generale a acționarilor va fi comunicată A.S.F. și Operatorului de piață unde sunt tranzacționate acțiunile societății.

(7) În anunțurile prin care se aduce la cunoștință convocarea adunării generale a acționarilor societății se va indica, de către Consiliul de Administrație data de referință, în raport cu care vor fi îndreptățiți să participe și să voteze acționarii. De asemenea, se va stabili 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.

(8) 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.

(9) 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.

(10) 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.

(11) 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.

(12) 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.

(13) 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.

(14) Atribuțiunile pe care le pot exercita adunările generale ordinare și extraordinare sunt cele prevăzute de Legea nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare, precum și prin Legea nr. 24/2017.

Capitolul V – Consiliul de Administrație

Art. 17 - (1) Societatea este administrată, în sistem unitar, de către un Consiliu de Administrație, organ colegial de conducere format din 3 membri, majoritar neexecutivi, temporari și revocabili, persoane fizice și/sau juridice. Durata mandatului fiecărui administrator este stabilită prin hotărârea adunării generale ordinare a acționarilor care alege administratorii, ea neputând depăși 4 ani.

(2) Membrii Consiliului de Administrație își aleg din rândul lor un președinte, neexecutiv.

(3) Conducerea Societății și reprezentarea sunt delegate de Consiliul de Administrație către Directorul General. Acesta reprezintă legal Societatea ca persoană juridică, în fața autorităților publice și în relațiile cu persoanele fizice și/sau juridice, române și/sau străine; prin semnatura sa, Directorul General angajează patrimoniul Societatea ca persoană juridică.



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

- (i) supravegherea si coordonarea activitatilor Societatii;
- (ii) să numească și să revoce Directorul General;
- (iii) 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;
- (iv) să prezinte cel puțin o dată pe an adunării generale a acționarilor un raport privind activitatea de administrare desfășurată;
- (v) să aprobe regulile interne ale Consiliului de Administratie;
- (vi) să facă recomandări acționarilor, cu privire la distribuirea profitului;
- (vii) să avizeze situațiile financiare ale Societății;
- (viii) să ia act de raportul Directorului ;
- (ix) să avizeze strategia investițională, planul de activitate al Societății și planul de investiții și politicile investiționale ale Societății.

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 in mod expres exercitarea mandatului incredintat si sa incheie o asigurare pentru raspundere civila profesionala, in 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 data la 3 luni, la convocarea presedintelui. Consiliul de Administratie va putea fi convocat si la cererea motivata a cel puțin doi dintre membri sai sau a directorului general, ori de câte ori este necesara o astfel de convocare, iar ordinea de zi va fi propusa de catre autorii cererii. Presedintele este obligat sa dea curs unei astfel de cereri.

(2) Convocarea în vederea întrunirii Consiliului de Administratie va fi transmisa administratorilor cu suficient timp înainte, astfel incat acestia sa aiba posibilitatea sa se pregateasca corespunzator pentru sedinta. Convocarea sedintei Consiliului de Administratie va fi trimisa fiecarui membru in scris, prin posta electronica, pe adresele de email ale membrilor Consiliului de Administratie.

(3) Administratorii își vor exercita mandatul personal, cu loialitate si în interesul societatii. Prin exceptie, un administrator poate reprezenta la sedintele consiliului numai un singur administrator absent, pe baza unei procuri speciale valabila numai pentru o anumita sedinta a Consiliului de Administratie.

(4) Sedintele Consiliului de Administratie se vor tine la sediul societatii sau în oricare alt loc indicat în convocator si vor fi prezidate si conduse de catre presedinte, ori, în caz de împiedicare fizica sau juridica a acestuia, de catre un alt administrator desemnat de presedinte sau ales în cadrul sedintei pentru aceasta activitate.

(5) Deciziile Consiliului de Administratie sunt valabile daca vor fi luate în prezenta a cel puțin doi dintre membrii sai cu votul majoritatii membrilor prezenti sau reprezentati. În caz de paritate, este hotărâtor votul presedintelui.

(6) Participarea la reuniunile Consiliului de Administratie poate avea loc si prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanta, în sistem teleconferinta. Continutul procesului-verbal intocmit dupa o astfel de sedinta va fi semnat de catre toti membrii Consiliului de Administratie

care au participat la sedinta.

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

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

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

(10) Consiliul de Administrație aprobă încheierea de acte juridice, de dobândire, înstrăinare, schimb sau de constituire în garanție de bunuri a căror valoare nu depășește, individual sau cumulativ, pe durata unui exercițiu financiar 20% din total activ dar fără a depăși plafonul valoric reprezentând contravaloarea a 6 (șase) milioane de euro, în echivalent lei. Operațiunile care depășesc această valoare se vor efectua doar cu aprobare AGEA.

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

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

(13) Consiliul de Administrație aprobă 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) programului 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.

(14) 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.

(15) Consiliul de Administrație aprobă orice împrumuturi/credit/finanțare sistem leasing sau instrumente similare acordate de către Societate, potrivit obiectului de activitate, dacă valoarea acestora depășește 300.000 euro sau echivalentul în lei, pentru care anterior s-a dat aviz favorabil de către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

(16) Consiliul de Administrație decide cu privire la constituirea Comitetului de administrare a riscurilor și a Comitetului de Audit și aprobă regulamentele de organizare și funcționare a comitetelor menționate.

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, care 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.

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 încalca 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. (10)

(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 calității de membru al Consiliului de Administrație.

(3) În caz de vacanță a unui post al unuia sau mai multor administratori, ceilalți administratori deliberând, procedează, la numirea unui administrator provizoriu, până la convocarea adunării generale.

(4) Dacă vacanța prevăzută la alin. (2) determină scaderea numărului administratorilor sub minimul legal, administratorii rămași convoacă de îndată A.G.A. pentru a completa numărul de membri ai consiliului.

(5) Membrii Consiliului de Administrație 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 dăunează societății daune interese

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

Capitolul VI – Directorul societății

Art. 21 – (1) Gestionarea curentă a Societății va fi încredințată Directorului General, care va fi numit de către Consiliul de Administrație pentru o perioadă de până la 4 (patru) ani și care va fi responsabil pentru implementarea politicilor și deciziilor adoptate de Consiliul de Administrație și Adunarea Generală. Directorul General poate fi numit dintre membrii Consiliului de Administrație, cu excepția președintelui acestuia. Directorul este conducătorul societății în sensul Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare.

(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 Președintele Consiliului de Administrație sau de un alt administrator desemnat în acest scop de către Consiliul de Administrație. 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 ajustată 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 va putea să încheie acte juridice în numele și în contul societății, de dobândire, înstrăinare, schimb sau de constituire în garanție bunuri a căror valoare nu depășește, individual sau cumulativ, pe durata unui exercițiu financiar 5% din totalul activ, mai puțin creanțele. Această restricție nu se aplică pentru efectuarea operațiunilor aferente exercitării activităților de creditare privind:

- a) Operațiunile de dobândire, înstrăinare, schimb sau de constituire în garanție a bunurilor care fac obiectul contractelor de leasing financiar încheiate de IFN pentru exercitarea obiectului de activitate;
- b) Operațiunile de constituire în garanție a bunurilor care fac obiectul contractelor de credit încheiate de IFN pentru exercitarea obiectului de activitate;
- c) Operațiunile de dobândire, înstrăinare, schimb sau de constituire în garanție a bunurilor reposedate din contracte de leasing sau obținute prin executarea garanțiilor aferente contractelor de credit”

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

(6) Limitele remunerației lunare a Directorului general se stabilesc prin contractul de mandat aprobat de către Consiliu de administrație. Remuneratia variabila este aprobată de către Consiliul de Administrație.

(8) Revocarea directorului general, înainte de expirarea duratei mandatului pentru care a fost numit, se va putea face cu sau fără justă cauză. Dacă revocarea survine fără justă cauză, acesta este îndreptățit la plata unor daune interese.

(9) Directorul general aproba încheierea oricărui tip de contract de finanțare, potrivit obiectului de activitate în care Societatea are calitatea de creditor până la concurența sumei de 300.000 Euro sau echivalentul în lei; aproba încheierea actelor adiționale în care Societatea are calitatea de creditor, privind modificările/completările aduse contractelor de credit; solicitările care depășesc această valoare se vor înainta spre aprobare Consiliului de Administrație, după primirea avizului favorabil de la Comitetul de administrare a Riscurilor..

(10) Directorul își va exercita mandatul personal, cu loialitate și în interesul societății. Directorul nu va 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.

Capitolul VII – Controlul societății

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

(2) Operațiunile prevăzute de alineatul precedent se vor efectua de către un auditor statutar, persoană fizică sau juridică, membru al Camerei Auditorilor Financiar 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 Administrație.

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

(2) Auditorul intern are obligația de a participa la ședințele Consiliului de Administrație 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 administrație 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 Administrație, 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 Administrație.

Capitolul VIII – Activitatea societății

Art. 24 – (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. 25 – 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. 26 - (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. 27 - (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, cumulativ 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, aprobate de 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. 28 - (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. 29 – 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. 30 – Dizolvarea și lichidarea societății se fac în cazurile și potrivit procedurii prevăzute de lege.

Art. 31 – (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. 32 – (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 hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor care l-a aprobat și devine opozabil terților, inclusiv acționarilor care, din diverse motive, nu au votat adoptarea lui, de la data intrării lui în vigoare și înregistrării lui în Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul Brașov, dată de la care vechiul Act Constitutiv și actele adiționale de modificare a acestuia își pierd valabilitatea.

Art. 33 - 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. 34 – Prezentul Act Constitutiv, valabil începând cu data de 02.12.2025, s-a redactat în trei exemplare originale.

DI/Dna.....

(imputernicit prin hotărârea A.G.E.A. nr..... din data de2025)

