



FONDUL DE GARANTAREA CREDITULUI RURAL-IFN SA

ACT CONSTITUTIV

Cap. I. Denumirea. Forma juridică. Sediul. Durata.

ART.1.

(1) Denumirea Societății este: Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA.

(2) În toate actele oficiale Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA, denumit în continuare FGCR IFN SA, se identifică prin denumire, forma juridică, capital social, adresa sediului social, numărul și data înmatriculării în registrul comerțului, cod unic de înregistrare, numărul și data înmatriculării în registrul instituțiilor financiare nebancare și emblema FGCR IFN SA.

(3) Societatea este persoană juridică română de drept privat, fiind organizată ca societate pe acțiuni și își desfășoară activitatea ca instituție financiară nebancară, în conformitate cu prevederile legislației aplicabile, ale prezentului act constitutiv, ale regulamentului propriu de organizare și funcționare adoptat de FGCR IFN SA.

(4) Emblema FGCR IFN SA este alcătuită din reprezentarea a trei spice de grașă așezate pe o suprafață de culoare verde. Spicele sunt de culoare galbenă și sunt formate din tulpini, semințe și ariste (paiele gramineelor). Cele trei spice au forma curbă, în arc de cerc orientat spre stânga și sunt de dimensiuni diferite, spicul din stânga fiind cel mai mare iar cel din dreapta cel mai mic. Coditele celor trei spice sunt suprapuse și îndreptate spre colțul din dreapta-jos, unde se intersecționează sub forma literei grecești delta (Δ) stilizată.

ART.2.

(1) Sediul societății este: Str. Occidentului nr. 5, sector 1, București, România.

(2) FGCR IFN SA își desfășoară activitatea conform legilor române, a Memorandum-ului de înțelegere încheiat între Uniunea Europeană și Guvernul României.

(3) Fondul poate înființa filiale, sucursale sau agenții, în țară și în străinătate.

ART.3.

Societatea funcționează pe durată nedeterminată.

Alina-Mihaela Toma

Cap. II. Obiectul de activitate.

ART.4.

(1) FGCR IFN SA are ca obiect principal de activitate asumarea de angajamente de garantare și emiterea de garanții, pe seama fondurilor publice, a surselor proprii și a oricaror alte surse, precum și desfășurarea de activități de creditare cod CAEN 6492 – Alte activități de creditare.

(2) Domeniile secundare de activitate desfășurate de FGCR IFN SA sunt:

a) servicii de informare și consultanță pentru instituții de credit, instituții financiar-nebancare, întreprinderi, referitoare la realizarea activităților de garantare și finanțare - cod CAEN 7020 - Activități pentru consultanță pentru afaceri și management, numai în măsura în care aceste activități sunt legate de activitățile de garantare și finanțare;

b) activități auxiliare intermediarilor financiare care nu au fost clasificate în alte clase - administrarea programelor de dezvoltare a întreprinderilor mici și mijlocii - cod CAEN 6619 - Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii, numai în măsura în care aceste activități sunt legate de activitățile de garantare și finanțare;

c) administrarea de fonduri publice, în scopul implementării politicilor naționale referitoare la sprijinirea mediului de afaceri - cod CAEN 6630 Activități de administrare a fondurilor.

ART.5.

(1) Capitalul social subscris și vărsat este în sumă de 15.940.890 lei, împărțit în 1.594.089 acțiuni nominative emise de societate în formă dematerializată, indivizibile, de valoare egală, a câte 10 lei fiecare.

(2) Capitalul social subscris este vărsat integral, în formă bănească, la momentul subscrierii.

(3) Subscrierea la constituirea capitalului social este după cum urmează:

1. Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale, cu sediul în București, B-dul Carol I nr. 24, sector 3 a subscris și vărsat suma de 1.140 lei, reprezentând 114 acțiuni nominative cu nr. 00001, de la nr. 18539 la nr. 18545, de la nr. 106052 la nr. 106060, de la nr. 227282 la nr. 227286, de la nr. 291.476 la nr. 291.531, precum și de la nr. 1093054 la nr. 1093089, respectiv 0,007% din capitalul social total subscris;

2. CEC BANK S.A., cu sediul social în București, Calea Victoriei nr. 13, Sector 3, înregistrată la Registrul Comerțului sub număr de înregistrare J1997000155405, cod unic de înregistrare 361897, a subscris și vărsat suma de 15.939.750 lei, reprezentând 1.593.975 acțiuni nominative de la nr. 00002 la nr. 18538, de la nr. 18546 la nr. 106051, de la nr. 106061 la nr. 227281, de la nr. 227287 la nr. 291475, de la nr. 291532 la nr. 1093053, precum și de la nr. 1093090 la nr. 1594089, respectiv 99,993% din capitalul social total subscris.

ART. 6.

Acționarii societății, cu excepția membrilor fondatori, pot fi numai bănci comerciale, societăți de asigurare, societăți de leasing, precum și alte instituții financiare nebancare.

Alina-Mihaela Toma



ART. 7.

(1) Majorarea sau reducerea capitalului social se poate face pe baza hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

(2) Propunerile Consiliului de Administrație, de majorare sau de reducere a capitalului social, vor trebui comunicate Adunării Generale, cu cel puțin 30 de zile înainte de data Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

ART. 8.

(1) Majorarea capitalului social se poate face prin emiterea de noi acțiuni sau prin majorarea valorii nominale a acțiunilor existente, în schimbul unor noi aporturi în numerar ori prin utilizarea altor surse prevăzute de legislația în domeniu. Nu se pot emite acțiuni noi de o valoare nominală mai mică decât valoarea nominală a celor existente. Acțiunile emise vor fi nominative, libere de orice sarcini.

(2) Capitalul social poate fi redus în condițiile legii și ale prezentului act constitutiv, cu condiția de a nu fi mai mic decât nivelul minim stabilit prin legislația specifică aplicabilă instituțiilor financiar-nebancare.

(3) Capitalul social poate fi redus prin:

- a) micșorarea numărului de acțiuni;
- b) reducerea valorii nominale a acțiunilor;
- c) dobândirea propriilor acțiuni, urmată de anularea lor;
- d) alte procedee prevăzute de lege.

ART.9.

(1) Acțiunile sunt nominative și sunt emise în formă dematerializată. Acțiunile societății sunt indivizibile, societatea recunoscând un singur titular pentru fiecare acțiune.

(2) Societatea va ține evidența acționarilor și acțiunilor deținute de aceștia într-un registru special, numerotat, sigilat și parafat de președintele Consiliului de Administrație.

ART.10.

Fiecare acțiune subscrisă și plătită integral de acționari conferă dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor și la participarea la distribuirea profitului și a activului social rămas după dizolvarea și lichidarea societății, proporțional cu cota de participare la capitalul social și în condițiile legii.

ART.11.

(1) Transmiterea acțiunilor se înregistrează în registrul de evidență a acțiunilor.

(2) Înstrăinarea acțiunilor se face cu acordarea dreptului de preempțiune acționarilor.

(3) a) Oricare dintre acționarii Societății care intenționează să înstrăineze parțial sau integral acțiunile pe care le deține în Societate este obligat să respecte dreptul de preempțiune acordat acționarilor existenți, înainte ca acțiunile să fie oferite către terțe persoane, spre cumpărare.

Alina-Mihaela Toma



In acest scop, acționarul vânzător va înainta/comunica punctual, celorlalți acționari precum și Societății, spre luare la cunoștință, o oferta de vânzare irevocabilă, prin care să facă cunoscute cel puțin: numărul acțiunilor oferite spre vânzare, prețul pe acțiune solicitat și, în cazul în care a fost deja identificat un posibil cumpărător, datele de identificare ale acestuia.

b) De la data primirii ofertei de vânzare, titularii dreptului de preempțiune au la dispoziție un termen de 30 de zile calendaristice pentru exercitarea acestuia, ziua primirii ofertei nefiind luată în considerație la efectuarea calculului acestui termen.

c) Etape în desfășurarea alocării acțiunilor:

Etapa I: Acționarii interesați își vor exercita dreptul de preempțiune prin înaintarea către vânzător a unui răspuns irevocabil la oferta de vânzare, specificând cel puțin numărul de acțiuni pe care doresc să-l cumpere la prețul unitar menționat în oferta vânzătorului. Acționarii cumpărători trebuie să se asigure că răspunsul lor la oferta va ajunge în posesia vânzătorului anterior expirării termenului de exercitare a dreptului de preempțiune. Acțiunile vor putea fi subscrise cel mult proporțional cu cota de participare la capitalul social, deținută de către fiecare acționar interesat. În termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data expirării perioadei de exercitare a dreptului de preempțiune, vânzătorul este obligat să înștiințeze acționarii care au subscris, cu privire la numărul de acțiuni alocate fiecăruia și numărul de acțiuni rămase nesubscrise și, în acest ultim caz, vânzătorul va invita acționarii care și-au exprimat interesul de achiziționare în această etapă, la o nouă subscriere, la același preț solicitat în oferta prevăzută la litera a).

Etapa II: În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea invitației din partea ofertantului la nouă subscriere, acționarii își pot manifesta interesul de cumpărare pentru acțiunile rămase, la același preț solicitat de vânzător în oferta prevăzută la litera a). În cazul în care, în această etapă oferta este suprasubscrisă, acțiunile vor fi alocate conform noilor proporții deținute în capitalul social, normate la întreg. În cel mult 5 zile lucrătoare de la data expirării termenului de 10 zile lucrătoare, vânzătorul este obligat să înștiințeze acționarii care au subscris, cu privire la numărul de acțiuni alocate fiecăruia și numărul de acțiuni rămase nesubscrise.

Etapa III: În cazul în care rămân acțiuni nesubscrise, acestea vor putea fi oferite spre vânzare terților. Ofertantul nu va putea înstrăina acțiunile sale unei terțe persoane la un preț mai mic decât prețul solicitat acționarilor în vederea exercitării dreptului lor de preempțiune, în oferta prevăzută la litera a).

Vanzatorul are la dispoziție un termen de 60 de zile calendaristice, de la primirea ultimului răspuns valid de subscriere în etapa a II a, pentru a găsi o terță parte interesată, care să accepte un preț mai mare sau cel puțin egal cu cel oferit titularilor dreptului de preempțiune. În cazul în care vânzătorul nu găsește un tert cumpărător și dorește în continuare să înstrăineze pachetul de acțiuni rămas nesubscris în urma exercitării dreptului de preempțiune, el poate relua etapele de mai sus la un nou preț solicitat.

Alina-Mihaela Toma



ART.12.

Societatea poate primi și utiliza fonduri și credite, în lei sau valută, de la diverse organisme de stat sau private, naționale sau internaționale (ex. Uniunea Europeană, Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale, Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Mondială, Fondul Monetar Internațional, Ministerul Finanțelor, etc.), în vederea gestionării acestora și a obținerii unui profit pentru realizarea obiectului de activitate și a scopului societății.

Cap. III Adunarea Generală a Acționarilor

ART.13.

(1) Adunarea Generală a Acționarilor este organul cu autoritate supremă de conducere, care reprezintă toți acționarii societății, având rol de decizie.

(2) Adunarea Generală este ordinară și extraordinară.

ART.14.

(1) Adunarea generală ordinară se întrunește cel puțin o dată pe an, în cel mult 5 luni de la încheierea exercițiului financiar.

(2) Pe lângă dezbaterrea problemelor înscrise pe ordinea de zi, Adunarea Generală ordinară este obligată:

a) să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de consiliul de administrație și de auditorul financiar și să fixeze dividendul;

b) să discute, să aprobe sau să modifice bugetul de venituri și cheltuieli, și după caz, programul de activitate și programul de investiții pe exercițiul financiar următor;

c) să discute, să aprobe sau să modifice rectificarea bugetului de venituri și cheltuieli, și după caz, a programului de activitate și programului de investiții pe exercițiul financiar curent;

d) urmare desemnării de către autoritatea publică tutelară numeste membrii consiliului de administrație. De asemenea, are dreptul să revoce membrii consiliului de administrație;

e) să aprobe contractul de mandat ce va fi încheiat cu administratorii;

f) să negocieze și să aprobe indicatori-cheie de performanță pentru administratorii;

g) să numească auditorul financiar, să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar, precum și să revoce auditorul financiar;

h) să numească membrii comitetului de nominalizare și remunerare, comitetului de gestionare a riscurilor și comitetului de audit, în condițiile legii;

i) să aprobe remunerația fixă și variabilă a membrilor Consiliului de Administrație executivi și neexecutivi;

j) să evalueze anual activitatea consiliului de administrație și să aprobe rapoartele de evaluare ale administratorilor;

k) să hotărască gajarea, închirierea sau desființarea uneia sau a mai multor unități ale societății;

Alina-Mihaela Toma



l) să numească și să revoce Presedintele Consiliului de Administrație.

ART.15.

(1) Pentru validitatea deliberărilor Adunării Generale Ordinare este necesar ca numărul acționarilor prezenți să reprezinte cel puțin jumătate din capitalul social, iar hotărârile să fie luate cu majoritate absolută din capitalul social reprezentat în adunare.

(2) Dacă Adunarea Generală Ordinară nu poate lucra din cauza neîndeplinirii condițiilor de la alin. (1) adunarea ce se va întruni la o a doua convocare poate să delibereze asupra punctelor de pe ordinea de zi a celei dintâi adunări, indiferent de cvorumul întrunit, luând hotărâri cu majoritatea capitalului social reprezentat în adunare.

ART.16.

Adunarea Generală Extraordinară se întrunește ori de câte ori este necesar a se lua o hotărâre pentru:

- a) schimbarea formei juridice a societății;
- b) mutarea sediului societății;
- c) schimbarea obiectului de activitate al societății;
- d) înființarea sau desființarea unor sedii secundare: sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte asemenea unități fără personalitate juridică;
- e) majorarea capitalului social;
- f) reducerea sau reîntregirea capitalului social prin emisiune de noi acțiuni;
- g) fuziunea cu alte societăți sau divizarea societății;
- h) dizolvarea societății;
- k) declanșarea procedurii de selecție pentru numirea administratorilor;
- l) orice modificare a Actului Constitutiv sau oricare altă hotărâre pentru care este cerută aprobarea adunării generale extraordinare.

ART.17.

(1) Adunarea Generală Extraordinară este legal constituită dacă la data convocării acesteia sunt prezenți acționarii reprezentând trei pătrimi din capitalul social, iar hotărârile sunt luate cu votul unui număr de acționari reprezentând cel puțin jumătate din capitalul social.

(2) Dacă adunarea nu se poate ține din cauza numărului insuficient de acționari, la convocarea următoare, aceasta va fi valabil constituită dacă sunt prezenți acționari reprezentând jumătate din capitalul social, hotărârile urmând a se lua cu majoritate simplă.

(3) Decizia privind modificarea obiectului principal de activitate al societății, de reducere sau majorare a capitalului social, de schimbare a formei juridice, de fuziune, de diviziune sau de dizolvare a societății se ia cu majoritate de cel puțin două treimi din drepturile de vot deținute de acționarii prezenți sau reprezentați.

Alina-Mihaela Toma



ART.18.

- (1) Adunarea Generală a Acționarilor va fi convocată de către Consiliul de Administrație, ori de câte ori este necesar.
- (2) Consiliul de Administrație este obligat să convoace adunarea generală la cererea acționarilor reprezentând individual sau împreună cel puțin 5% din capitalul social.
- (3) Adunarea Generală va fi convocată în termen de cel mult 30 de zile și se va întruni în termen de cel mult 60 de zile de la data primirii cererii acționarilor.

ART.19.

- (1) Convocarea Adunării Generale a Acționarilor va fi însoțită de comunicarea ordinii de zi și se face cu cel puțin 30 de zile înainte de data ținerii adunării, termen ce va fi calculat de la data expedierii scrisorii recomandate.
- (2) Convocarea poate fi făcută, de asemenea și prin scrisoare transmisă pe cale electronică, semnată cu o semnătură electronică calificată sau semnătură electronică avansată, expedită cu cel puțin 30 de zile înainte de data ținerii adunării, la adresa acționarului, înscrisă în registrul acționarilor. Schimbarea adresei unui acționar nu poate fi opusă Băncii, dacă nu i-a fost comunicată în scris de acționar, anterior datei expedierii scrisorii de convocare.
- (3) Adunarea Generală Extraordinară va fi convocată de către Consiliul de Administrație, ori de câte ori este necesar.
- (4) Consiliul de Administrație va stabili o dată de referință pentru acționarii îndreptățiți să fie înștiințați și să voteze în cadrul Adunării Generale, dată ce va rămâne valabilă și în cazul în care adunarea generală este convocată din nou din cauza neîntrunirii cvorumului. Data de referință astfel stabilită va fi ulterioară publicării convocatorului și nu va depăși 60 de zile înainte de data la care adunarea generală este convocată pentru prima oară.

ART.20.

- (1) Acționarii vor putea fi reprezentați în adunarea generală de reprezentanții lor legali sau alte persoane împuternicite pentru respectiva adunare generală în baza unei procuri sau împuterniciri speciale, conform legii, care va fi depusă la societate până la momentul ținerii ședinței, sub sancțiunea pierderii exercițiului dreptului de vot în adunarea generală respectivă.
- (2) Adunarile generale ale acționarilor se poate tine si prin corespondenta sau prin mijloace electronice, conform legii. In acest caz, documentele ce se supun aprobarii se transmit de catre societate reprezentantului actionarilor, care se pronunta asupra lor si comunica Fondului hotararile adoptate. Voturile asupra punctelor de pe ordinea de zi vor fi considerate valabil exprimate daca sunt semnate de catre reprezentantii actionarilor si sunt comunicate pana la data convenita in convocare. Procesul verbal al sedintei va face referire la faptul ca adunarea generala a actionarilor a fost tinuta prin corespondenta.

Alina-Mihaela Toma



ART.21.

Hotărârile adunărilor generale sunt luate prin vot deschis, cu excepția celor referitoare la alegerea și revocarea membrilor Consiliului de Administrație, a auditorilor și pentru luarea hotărârilor referitoare la răspunderea membrilor organelor de administrare, de conducere și control, care vor fi luate obligatoriu prin vot secret.

Cap. IV. Administrarea și conducerea societății

ART.22.

Societatea este administrată în sistem unitar de către Consiliul de Administrație, care este însărcinat cu îndeplinirea tuturor actelor necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al societății, cu excepția celor rezervate de lege pentru adunarea generală a acționarilor.

ART.23.

(1) Consiliul de Administrație este compus din 5 membri, persoane fizice.

(2) Majoritatea membrilor consiliului de administrație este formată din administratori neexecutivi și independenți în înțelesul art. 138² din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările ulterioare.

(3) Membrii Consiliului de Administrație sunt numiți de Adunarea Generală pe o perioadă de maxim 4 ani.

(4) În cazul vacanței unuia sau a mai multor posturi de administrator, se convoacă, adunarea generală ordinară a acționarilor pentru a completa numărul de membri ai consiliului de administrație cu administratori provizorii.

(5) În situațiile prevăzute la alin. (4), durata mandatului administratorului provizoriu se stabilește de către adunarea generală a acționarilor, cu respectarea prevederilor legale. În cazul în care procedura de selecție și nominalizare a administratorilor permanenți este finalizată înainte de expirarea perioadei pentru care a fost numit administratorul provizoriu, administratorul sau administratorii permanenți sunt desemnați de îndată de către adunarea generală a acționarilor, iar mandatul administratorilor provizorii încetează.

(6) În cazurile prevăzute de lege, precum și în orice altă situație în care numirea unui administrator permanent nu este posibilă în termenul reglementat legal, adunarea generală a acționarilor poate desemna un nou administrator provizoriu, inclusiv administratorul provizoriu anterior, cu condiția ca administratorul provizoriu astfel numit să fie desemnat cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor legale incidente.

ART. 24.

(1) Consiliul de Administrație este condus de un Președinte, numit de adunarea generală ordinară a acționarilor dintre membrii neexecutivi ai Consiliului de administrație.

Alina-Mihaela Toma



(2) Președintele consiliului de administrație al societății nu poate fi numit și director general.

(3) Președintele Consiliului de administrație are dreptul să delege temporar o parte din atribuțiile sale oricărui membru neexecutiv al Consiliului de administrație. Această delegare, retragerea sa și modificarea vor fi făcute întotdeauna în scris și comunicate imediat, spre informare, Consiliului de administrație și acționarilor.

(4) În situația în care funcția de președinte al Consiliului de administrație este vacantă, Consiliul de administrație va alege, dintre membrii săi neexecutivi, un președinte al consiliului, ce va detine aceasta funcție până la data la care Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor va desemna Președintele Consiliului de Administrație.

ART.25.

(1) Consiliul de Administrație se va întruni cel puțin o dată la trei luni.

(2) Președintele convoacă Consiliul de Administrație, stabilește ordinea de zi, veghează asupra informării adecvate a membrilor Consiliului de Administrație cu privire la punctele aflate pe ordinea de zi și prezidează întrunirea.

(3) Convocatorul conținând ordinea de zi a întrunirii, data și locul desfășurării, precum și documentația de analizat se vor comunica membrilor, cu suficient timp înainte de data întrunirii. Asupra punctelor care nu sunt pe ordinea de zi se pot lua decizii doar în cazuri de urgență.

(4) Consiliul de Administrație poate fi convocat la cererea motivată a cel puțin 2 membri sau a Directorului General, caz în care ordinea de zi este stabilită de autorii cererii.

(5) 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 necesar o întrunire a administratorilor.

ART. 26.

(1) Consiliul de Administrație are următoarele competențe generale ce nu pot fi delegate directorilor:

1) stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale societății;

2) stabilirea sistemului contabil și de control financiar și aprobarea planificării financiare;

3) supravegherea activității directorilor;

4) pregătirea raportului anual, organizarea Adunării Generale a Acționarilor și implementarea hotărârilor acesteia;

5) introducerea cererii pentru deschiderea procedurii de prevenire a insolvenței societății sau procedurii insolvenței societății potrivit Legii nr. 85/2014, cu modificările și completările ulterioare;

6) numirea și revocarea Directorilor societății și Directorului financiar la recomandarea comitetului de nominalizare și cu respectarea prevederilor legale;

7) stabilirea remunerației directorilor;

8) se evalueze anual activitatea directorilor.

Alina-Mihaela Toma



(2) De asemenea, Consiliul de Administrație este însărcinat cu:

1) aprobarea, Comitetului de Administrare a Riscurilor (CAR) si stabilirea atribuțiilor acestora;

2) aprobarea garanțiilor a căror valoare este stabilită prin decizia Consiliului de Administrație;

3) aprobarea nivelului anual al expunerii asupra fondurilor acordate prin Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale de la Comisia Economică a Uniunii Europene – Program PHARE;

4) aprobarea nivelului comisioanelor/primelor de garantare practicate de Fond, cu exceptia comisioanelor/primelor de garantare/administrare al caror nivel se stabileste prin acte normative;

5) formularea de propuneri ce urmează a fi prezentate adunării generale;

6) rezolvarea problemelor ridicate de Adunarea Generală a Acționarilor;

7) delegarea conducerii societății Directorului General și Directorului societății, care reprezintă societatea acționând împreuna sau separat, stabilirea sarcinilor, atribuțiilor și competențelor acestora;

8) aprobarea regulamentului de funcționare, ca și a regulamentelor comitetelor și celorlalte structuri, pentru respectarea și aplicarea dispozițiilor legale referitoare la instituții financiare nebancaare.

9) stabilirea modului de organizare a activității Directorului General și Directorului;

10) aprobarea normelor de lucru interne, care reglementează activitatea societății;

11) aprobarea limitelor de competență pentru emiterea/aprobarea garanțiilor;

12) evaluarea anuala a sistemului de control intern;

13) insusirea Raportului Anual privind activitatea desfasurata in domeniul controlului intern, administrarii riscurilor semnificative și auditului intern;

14) aprobarea externalizarii unor activitati;

15) aprobarea Strategiei privind administrarea riscurilor semnificative si a eventualelor modificari aduse acesteia;

16) analiza trimestriala si aprobarea Raportului Comitetului de Administrare a Riscurilor privind monitorizarea activității de garantare si administrarea riscului de garantare;

17) aprobarea Rapoartelor semestriale si anuale cu privire la administrarea riscurilor semnificative si a riscurilor aferente activitatilor externalizate;

18) aprobarea Planului anual de audit si a Rapoartelor de Audit;

19) analiza si aprobarea Rapoartelor semestriale ale activității Comitetului de Administrare a Riscurilor;

20) aprobarea metodologiei de evaluare a riscului de spalare a banilor si finantare a terorismului si a evaluarilor anuale ale riscului de spalare a banilor si finantarea terorismului;

21) avizarea/aprobarea, dupa caz, a materialelor intocmite/prezentate de catre ofiterul de conformitate;

Alina-Mihaela Toma

- 22) adoptarea codului de etică;
23. aprobarea planului de administrare.
- (3) Membrii Consiliului de Administrație sunt solidari răspunzători față de societate pentru:
- a) realitatea vărsămintelor efectuate de acționari;
 - b) existența reală a dividendelor plătite;
 - c) existența registrelor cerute de lege;
 - d) exacta îndeplinire a hotărârilor adunării generale;
 - e) stricta îndeplinire a îndatoririlor pe care legea, actul constitutiv le impun;
 - f) păstrarea confidentialității documentelor primite și informațiilor în posesia cărora sunt în calitate de membri ai Consiliului de Administrație.

ART.27.

- (1) Cu ocazia ședințelor Consiliului de Administrație se va încheia un proces verbal, care va cuprinde numele participanților, ordinea deliberărilor, deciziile luate, cvorum-ul de adoptare a acestora și opiniile separate, inclusiv în cazul abținerilor și care vor fi motivate. Procesul-verbal va fi semnat de către administratorii prezenți și de secretarul ședinței și va fi adus la cunoștința celor absenți.
- (2) Răspunderea administratorilor pentru actele savarsite sau pentru omisiuni nu se extinde și la cei care au făcut să se consemneze în registrul deciziilor Consiliului de Administrație împotriva lor și au încunostiintat despre aceasta, în scris, auditorul intern și auditorul financiar.
- (3) Consiliul de Administrație emite după fiecare ședință documentul numit „ Hotărârea nr. .. a Consiliului de administrație al FGCR – IFN SA”, cu semnăturile membrilor și a secretarului Consiliului de Administrație.

ART.28.

- (1) Pentru validitatea deciziilor Consiliului de Administrație este necesară prezenta a cel puțin jumătate din numărul membrilor acestui organ, iar deciziile se iau cu majoritatea membrilor prezenți.
- (2) În situația parității numărului de voturi, propunerea se consideră respinsă.
- (3) Membrii Consiliului de Administrație pot fi reprezentați la întrunirile organului respectiv doar de către alți membri ai Consiliului de Administrație. Un membru prezent poate reprezenta un singur membru absent.

ART.29.

- (1) Conducerea societății este formată din 2 directori, respectiv Director General și Director. Directorii pot fi numiți din afara Consiliului de Administrație sau dintre administratori, care devin astfel administratori executivi.
- (2) Societatea va fi condusă și reprezentată de Directorul General și de Director.
- (3) Consiliul de Administrație va reprezenta societatea în raporturile cu conducerea societății.

Alina-Mihaela Toma



(4) Directorii societății sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii și coordonării activității societății, în limitele obiectului de activitate.

(5) Modul de organizare a activității celor doi directori și sarcinile acestora sunt stabilite prin hotărâre a Consiliului de Administrație.

Cap.V. Controlul societății

ART.30.

(1) Situațiile financiare anuale ale societății vor fi verificate și auditate de către o societate de audit, cu exprimarea opiniei asupra acestora, în conformitate cu legislația financiar - contabilă în vigoare aplicabilă societății și Standardele Internaționale de Audit.

(2) Situațiile financiare anuale ale societății se auditează exclusiv de auditori financiari agreeți de Banca Națională a României, în baza experienței și capacității dovedite în exercitarea activității de audit financiar.

ART.31. Auditorul va prezenta Consiliului de Administrație și Adunării Generale a Acționarilor orice nereguli constatate în cursul efectuării auditului financiar și modurile posibile de a îmbunătăți eficiența operațiunilor societății.

ART.32.

Raportul auditorului financiar, împreună cu opinia sa vor fi prezentate Adunării Generale a Acționarilor, care nu va putea aproba Bilanțul și Contul de Profit și Pierderi al societății, dacă acestea nu sunt însoțite de acest raport.

ART.33.

Auditul financiar se va efectua pe bază de contract încheiat cu societatea și va consta în examinarea elementelor care justifică datele conținute în situațiile financiare ale societății, prezentând o imagine cât mai fidelă a poziției financiare, a performanței financiare, ca și aprecierea principiilor contabile urmate, a estimărilor semnificative, precum și prezentarea situațiilor financiare luate în ansamblul lor.

ART.34.

Societatea are organizată activitatea de audit intern având ca obiective examinarea modului de administrare a riscului, a sistemului de control intern și a proceselor de conducere a societății.

ART.35.

Auditorul intern raportează semestrial conducătorilor, comitetului de audit și Consiliului de Administrație modul de implementare a recomandărilor formulate în cadrul derulării acestei activități.

Alina-Mihaela Toma



Cap.VI Calculul și repartizarea profitului.Suportarea pierderilor.

ART. 36.

- (1) În fiecare an, se va constitui un fond de rezervă în limita a 5% din profitul contabil anual obținut de societate, până când acesta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social.
- (2) Profitul net al societății se stabilește prin situațiile financiare anuale aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

ART. 37.

- (1) Profitul net se va repartiza prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, conform dispozițiilor legale în vigoare.
- (2) Dividendele, reprezintă cota-parte din profitul exercițiului financiar ce se distribuie acționarilor, proporțional cu cota de participare la capitalul social vărsat. Acestea se plătesc în termenul stabilit de adunarea generală.

ART. 38.

Obligațiile Societății sunt garantate numai cu patrimoniul acesteia, fiecare acționar suportând pierderile societății în limita contribuției sale la constituirea capitalului social, respectiv până la concurența capitalului social subscris și vărsat.

Cap.VII. Modificarea formei juridice. Dizolvarea. Lichidarea.

ART.39.

Modificarea Actului Constitutiv se poate face prin hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, cu respectarea dispozițiilor legale referitoare la condițiile de formă și publicitate.

ART.40.

Societatea se dizolvă numai în cazurile, condițiile și cu respectarea formalităților procedurale stabilite de lege.

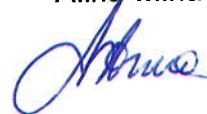
ART.41.

În urma dizolvării, se va trece la procedura de lichidare a societății, dacă legea, Adunarea Generală sau autoritatea judecătorească care a pronunțat dizolvarea nu hotărăsc diferit. Din momentul dizolvării, administratorii și directorii nu mai pot întreprinde noi operațiuni prin care să angajeze societatea.

ART.42.

- (1) În caz de lichidare, societății i se aplică dispozițiile legale cuprinse în Legea nr. 85/2014

Alina-Mihaela Toma



privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, cu modificările și completările ulterioare, și în Legea societăților nr. 31/1990 republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Societatea își păstrează personalitatea juridică pentru operațiunile lichidării până la finalizarea acesteia.

(3) Toate documentele emise de către societate pe durata procesului de lichidare vor menționa că societatea se află în lichidare.

Cap.VIII. Dispoziții finale și tranzitorii.

ART.43.

Actul constitutiv se completează cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu completările și modificările ulterioare, precum și cele ale legislației speciale aplicabile instituțiilor financiare nebancare, cu dispozițiile legale în vigoare aplicabile activităților desfășurate de FGCR - IFN S.A. și ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice, cu modificările și completările ulterioare.

ART. 44.

Litigiile dintre acționari, dintre Societate și persoane fizice sau juridice române, sunt de competența instanțelor judecătorești din România.

ART. 45

Prezentul Act constitutiv a fost aprobat prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 2/29.10.2025 și intra în vigoare începând cu data de 03.05.2026.

Alina-Mihaela Toma

