

NOTĂ DE FUNDAMENTARE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Hotărâre privind aprobarea actului constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare - S.A

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii actului normativ

2.1 Sursa proiectului de act normativ

Prin Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, se stabilesc principalele coordonate care guvernează activitatea băncilor de dezvoltare care pot fi înființate în România.

Prin Ordonanța Guvernului nr.17/2023, Legea nr. 207/2022 a fost modificată și completată pentru adaptarea cadrului legal la specificul activității băncilor de dezvoltare, care sunt înființate ca instituții de credit exceptate de la cadrul CRR/CRD, incluse în lista entităților de la art. 2 alin. (5) al Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE.

În luna octombrie 2022 a fost aprobată Hotărârea Guvernului nr. 1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare - S.A., denumită în continuare BID.

Prin Hotărârea Guvernului nr. 432/2023, Hotărârea Guvernului nr. 1204/2022 a fost modificată și completată în vederea adaptării cadrului legal la specificul activității unei bănci de dezvoltare, ca instituție de credit exceptată de la cadrul CRR/CRD, respectiv în vederea accelerării procesului de înființare a BID, fără parcurgerea unui proces de autorizare din partea Băncii Naționale a României. BID urmează a fi înmatriculată în Registrul Comerțului în baza legii speciale și a actului constitutiv, iar BNR va asigura supravegherea instituției după înființare.

2.2 Descrierea situației actuale

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (2) din Legea nr. 207/2022, cu modificările și completările ulterioare, băncile de dezvoltare sunt persoane juridice române constituite ca societăți pe acțiuni administrate în sistem dualist, în baza actului constitutiv întocmit potrivit prevederilor Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și aprobat prin hotărâre a Guvernului.

2.3 Schimbări preconizate

Prin proiectul de act normativ se propune aprobarea actului constitutiv al BID, elaborat în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Banca se constituie pe perioadă nedeterminată ca societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, în care statul român deține, în mod direct pe toată durata de funcționare a Băncii, prin Ministerul Finanțelor, 100% din capitalul social.

Scopul, misiunea și obiectul de activitate al băncii sunt cele prevăzute în HG nr. 1204/2022, privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare - S.A., cu modificările și completările ulterioare.

În etapa de organizare și funcționare a băncii sediul social se stabilește la sediul Ministerului Finanțelor, urmând ca în perioada următoare conducerea băncii să identifice o locație adecvată pentru desfășurarea activității unei instituții de credit, corespunzător reglementărilor Băncii Naționale a României.

Capitalul social subscris este în sumă de 3 mld. lei, din care capitalul vărsat la înregistrarea băncii la Registrul comerțului este în suma de 119 mil. lei, iar diferența se va vărsa în două tranșe anuale până la sfârșitul anului 2024.

Actul constitutiv include prevederi legate de modul de desfășurare a activității prin adunarea generală a acționarilor, Consiliul de Supraveghere și Directorat. BID este administrată în sistem dualist de către un Consiliul de supraveghere format din 7 membri și un directorat format din 3 membri, al căror mandat este de 4 ani, cu posibilitatea de reînnoire, cu excepția primilor membri al căror mandat este de 2 ani și nu poate fi reînnoit.

Ministerul Finanțelor, în calitate de acționar unic, a numit membrii organelor de conducere conform prevederilor HG nr. 1204/2022, cu modificările și completările ulterioare, cu respectarea cerințelor privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie într-o bancă de dezvoltare aprobate prin Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2023 privind cerințe prudențiale pentru băncile de dezvoltare. Remunerația membrilor organelor statutare este formată dintr-o remunerație fixă și se stabilește prin contractele de mandat.

În ceea ce privește politicile interne ale BID, actul constitutiv include prevederi privind comitetele constituite atât la nivel Consiliului de supraveghere, în aplicarea art. 28 din Legea nr. 207/2022, respectiv Comitetul de administrare a riscurilor, Comitetul de nominalizare și Comitetul de remunerare, cu atribuții consultative pentru consiliul de supraveghere, cât și cele la nivelul Directoratului, respectiv Comitetul de credite problematice, Comitetul de Credit și Comitetul de Administrare a activelor și pasivelor.

În plus, sunt incluse responsabilitățile Comitetului de audit care asistă Consiliul de supraveghere pe linia auditului intern, care includ printre altele, cele privind procedura de selecție a auditorului financiar.

În scopul îndeplinirii tuturor condițiilor pentru înregistrarea BID la Registrul comerțului, Ministerul Finanțelor a selectat firma de audit PwC, în calitate de auditor financiar al băncii pentru perioada

primului exercițiu financiar.

2.4 Alte informații *)

Secțiunea a 3-a

Impactul socioeconomic **)

3.1 Descrierea generală a beneficiilor și costurilor estimate ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ

3.2 Impactul social

Creșterea investițiilor în domenii unde s-au identificat disfuncționalități ale pieței financiare și decalaje de finanțare, va avea un impact social pozitiv prin creșterea locurilor de muncă.

3.3. Impactul asupra drepturilor și libertăților fundamentale ale omului

Nu este cazul.

3.4. Impactul macroeconomic

3.4.1 Impactul asupra economiei și asupra principalilor indicatori macroeconomici

Prin înființarea BID aceasta va contribui la finanțarea domeniilor prioritare, contribuția națională la implementarea obiectivelor economice și strategice ale Uniunii Europene pe plan local și alinierea la practicile europene și internaționale în materie de finanțare a dezvoltării, creșterea gradului de absorbție a fondurilor europene, identificarea disfuncționalităților pieței financiare și reducerea decalajelor de finanțare.

3.4.2 Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat

Pentru activitățile desfășurate în nume propriu, BID va acorda finanțări în condiții de piață și acționează complementar cu instituțiile de credit în scopul remedierii deficitului de finanțare și disfuncționalităților identificate în piața financiară. În acest scop, BID are obligația aplicării mecanismului de prevenire a fenomenului de excludere (crowding-out) a instituțiilor financiare private, conform mecanismului descris în decizia CE de autorizare a BID în materie de ajutor de stat din data de 31.01.2023.

3.5. Impactul asupra mediului de afaceri

Dat fiind nevoia de a stimula investițiile și spațiul fiscal limitat la nivelul bugetului național, BID va îmbunătăți oferta de finanțare pentru sectoarele-cheie și investițiile în proiecte din domenii inovatoare, ecologice și cu caracter social, în care au fost identificate disfuncționalități ale pieței, cu un impact pozitiv asupra creșterii investițiilor în economie, ocupării forței de muncă, luând în considerare expertiza specifică, cunoașterea contextului local, a mediului de afaceri și a comunităților de investitori, precum și a politicilor și strategiilor naționale.

3.6 Impactul asupra mediului înconjurător

În conformitate cu anexa la Decizia CE COM(2021) 608 final de punere în aplicare a Consiliului de aprobare a evaluării planului de redresare și reziliență al României, pentru a se asigura

conformitatea măsurii cu Orientările tehnice DNSH (2021/C58/01), strategia de afaceri a Băncii de Investiții și Dezvoltare:

- va prevedea obligația aplicării Orientărilor tehnice ale Comisiei referitoare la evaluarea sustenabilității Fondului InvestEU; și
- va exclude ca neeligibile următoarele activități și active printr-o listă de excludere: (i) activități și active legate de combustibili fosili, inclusiv utilizarea în aval; (ii) activități și active din cadrul sistemului UE de comercializare a certificatelor de emisii (ETS) cu emisii preconizate de gaze cu efect de seră care nu sunt mai mici decât valorile de referință relevante; (iii) activități și active legate de depozite de deșeuri, incineratoare și instalații de tratare mecano-biologică a deșeurilor; și (iv) activități și active în cazul cărora eliminarea pe termen lung a deșeurilor poate dăuna mediului; și
- va impune obligația ca Banca de Investiții și Dezvoltare să verifice conformitatea cu legislația UE și națională relevantă în domeniul mediului a tuturor tranzacțiilor, inclusiv a celor care nu fac obiectul evaluării sustenabilității; și
- va impune obligația ca beneficiarii de sprijin prin capitaluri proprii și de finanțare corporativă generală care obțin peste 50 % din veniturile proprii în cursul exercițiului financiar precedent din activități și/sau active de pe lista de excludere să adopte și să publice planuri privind tranziția verde.

3.7. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva inovării și digitalizării

Activitățile de dezvoltare desfășurate de către BID în nume și cont propriu vizează printre altele și sprijinirea accesului la finanțare pentru întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv microîntreprinderi și cele nou înființate de tip start-up, precum și cele din domenii inovatoare; universități, institute de cercetare-dezvoltare.

3.8 Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva dezvoltării durabile

Prin produsele acordate BID va acționa în direcția susținerii proiectelor verzi și durabile, contribuind astfel la atenuarea riscurilor rezultate din schimbările climatice, concomitent cu susținerea creșterii economice durabile și crearea de noi locuri de muncă.

3.9. Alte informații

Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani), inclusiv informații cu privire la cheltuieli și venituri *)**

- În mii lei (RON)

Indicatori	Anul curent	Următorii 4 ani				Media pe 5 ani
		3	4	5	6	
1	2	3	4	5	6	7
4.1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care:						
a) bugetul de stat, din acesta: (i) impozit pe profit (ii) impozit pe venit						
b) bugete locale: (i) impozit pe profit						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat (i) contribuții de asigurări						
d) alte tipuri de venituri (Se va menționa natura acestora.)						
4.2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care:						
a) buget de stat, din acesta: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii			0	0	0	
b) bugete locale: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat: (i) cheltuieli de personal						

(ii) bunuri și servicii						
d) alte tipuri de cheltuieli: -cheltuieli pentru înființarea Băncii - plată garanții						
4.3. Impact financiar, plus/minus, din care:						
a) buget de stat						
b) bugete locale						
4.4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
4.5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
4.6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
<p>Contribuția acționarului unic, prin MF, la capitalul social al BID se realizează din venituri din privatizare fără impact asupra cheltuielilor și deficitului bugetar, fiind este o tranzacție financiară.</p> <p>4.7. Prezentarea, în cazul proiectelor de acte normative a căror adoptare atrage majorarea cheltuielilor bugetare, a următoarelor documente:</p> <p>a) fișa financiară prevăzută la art. 15 din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare, însoțită de ipotezele și metodologia de calcul utilizată;</p> <p>b) declarație conform căreia majorarea de cheltuială respectivă este compatibilă cu obiectivele și prioritățile strategice specificate în strategia fiscal-bugetară, cu legea bugetară anuală și cu plafoanele de cheltuieli prezentate în strategia fiscal-bugetară.</p>						
4.8. Alte informații						
Aplicarea prevederilor prezentului act normativ se realizează cu încadrarea în bugetul Ministerului Finanțelor						

Secțiunea a 5-a

Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

5.1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ

a) acte normative ce vor fi modificate sau abrogate ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ.

Nu este cazul.

5.2. Impactul asupra legislației în domeniul achizițiilor publice

Nu este cazul.

5.3. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația UE (în cazul proiectelor ce transpun sau asigură aplicarea unor prevederi de drept UE)

5.3.1. Măsurile normative necesare transpunerii directivelor UE

Prezentul act normativ nu transpune directive UE.

5.3.2. Măsurile normative necesare aplicării actelor legislative UE

Prezentul act normativ nu transpune directive UE.

5.4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene

Nu este cazul.

5.5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente asumate

Nu este cazul.

5.6. Alte informații

Secțiunea a 6-a

Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

6.1. Informații privind neaplicarea procedurii de participare la elaborarea actelor normative

Nu este cazul.

6.2. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate

Proiectul de act normativ a fost supus dezbaterii publice prin afișare pe site-ul Ministerului Finanțelor.

6.3. Informații despre consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale

Nu este cazul.

6.4. Informații privind puncte de vedere/opinii emise de organisme consultative constituite

prin acte normative

6.5. Informații privind avizarea de către:

- a) Consiliul Legislativ – este necesar avizul.
- b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării – nu este cazul.
- c) Consiliul Economic și Social – este necesar avizul.
- d) Consiliul Concurenței – este necesar avizul.
- e) Curtea de Conturi – nu este cazul.

6.6. Alte informații

Potrivit *Memorandumului privind demersurile pentru înființarea Băncii de Investiții și Dezvoltare (BID) ca instituție exceptată de la cadrul CRR/CRD, sub supravegherea BNR*, aprobat în ședința Guvernului din data de 11.01.2023, proiectul actului constitutiv al BID se aprobă prin hotărâre de Guvern, fără a fi necesar avizul BNR. Potrivit Memorandumului menționat avizul BNR a fost necesar doar pentru amendarea Legii nr. 207/2022 și a Hotărârii Guvernului nr. 1204/2022.

Secțiunea a 7-a

Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ

7.1. Informarea societății civile cu privire la elaborarea proiectului de act normativ

Transparența proiectului de act normativ a fost asigurată conform art.7 alin. (13) din Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, republicată. Neaprobarea acestui proiect de act normativ, într-un termen cât mai scurt, ar conduce la imposibilitatea ca Ministerul Finanțelor să asigure înmatricularea Băncii de Investiții și Dezvoltare - S.A. la Registrul Comerțului, ca instituție de credit exceptată de la cadrul CRR/CRD și prevăzută a fi operațională la sfârșitul anului 2024, conform angajamentelor asumate prin PNRR. Au fost respectate prevederile Regulamentului privind procedurile, la nivelul Guvernului, pentru elaborarea, avizarea și prezentarea proiectelor de documente de politici publice, a proiectelor de acte normative, precum și a altor documente, în vederea adoptării/aprobării, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 561/2009. Proiectul de Hotărâre a Guvernului a fost publicat pe site-ul Ministerului Finanțelor în data de

7.2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice

Nu este cazul.

7.3. Alte informații

Secțiunea a 8- a

Măsuri privind implementarea, monitorizarea și evaluarea proiectului de act normativ

8.1. Măsuri de punere în aplicare a proiectului de act normativ

Nu este cazul.

8.2. Alte informații

Pentru considerentele de mai sus, supunem aprobării proiectul de Hotărâre a Guvernului privind aprobarea actului constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare - S.A., prezentat alăturat.

Ministru Finanțelor

Matca-Ioan BOLOS

AVIZAT FAVORABIL

Viceprim-ministru, Ministrul Afacerilor Interne

Marian – Cătălin PREDOIU

Ministrul Investițiilor și Proiectelor Europene

Adrian CĂCIU

Ministrul Justiției

Alina-Ștefania GORGHIU

**Hotărâre privind aprobarea actului constitutiv al
Băncii de Investiții și Dezvoltare - S.A.**

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată și al art. 2 alin. (2) din Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1 - Se aprobă actul constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare - S.A. prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Art. 2 - Modificările și completările ulterioare ale actului constitutiv al Băncii de Investiții și Dezvoltare - S.A. Băncii se vor efectua în baza aprobării adunării generale a acționarilor, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

**PRIM - MINISTRU,
Ion-Marcel CIOLACU**

ACT CONSTITUTIV
BANCA DE INVESTIȚII ȘI DEZVOLTARE S.A.

CAPITOLUL I. PREVEDERI GENERALE

Articolul 1 Denumirea

- 1.1. Denumirea legală și comercială a societății este “Banca de Investiții și Dezvoltare S.A.”, numită pe scurt “Banca”, conform dovezii privind disponibilitatea firmei nr. 372681 din 14.06.2023, eliberată de Oficiul Național al Registrului Comerțului.
- 1.2. În toate actele și documentele oficiale, denumirea Băncii va fi urmată de sintagma “Societate pe acțiuni” sau abrevierea “S.A.”, desemnând forma de organizare juridică (societate pe acțiuni), și mențiunea că Banca este administrată în sistem dualist, de sediul social, capitalul social subscris și vărsat, numărul de înregistrare la Registrul Comerțului și codul unic de înregistrare. De asemenea, informațiile de mai sus vor fi publicate pe site-ul Băncii.

Articolul 2 Forma juridică

- 2.1. Banca este persoană juridică de drept privat, organizată și funcționând în conformitate cu legislația din România în vigoare, ca societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, în care statul român va deține, în mod direct pe toată durata de funcționare a Băncii, prin Ministerul Finanțelor, 100% din capitalul social al Băncii.
- 2.2. Banca începe să funcționeze, din punct de vedere administrativ, de la data înmatriculării în Registrul Comerțului și poate desfășura activitățile specifice obiectului de activitate, prevăzute în prezentul Act Constitutiv, de la data intrării în vigoare a Directivei Parlamentului European și al Consiliului de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește competențele de supraveghere, sancțiunile, succursalele entităților din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de guvernanță, precum și de modificare a Directivei 2014/59/UE potrivit căreia aceasta este exceptată de la aplicarea Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE.

- 2.3. Banca își desfășoară activitatea ca instituție de credit, în conformitate cu prevederile legislației aplicabile, incluzând, dar fără a se limita la, Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, Hotărârea Guvernului nr.1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare - S.A., cu modificările și completările ulterioare, prevederile legislației specifice emise de Banca Națională a României aplicabile băncilor de dezvoltare, prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale prezentului statut, ale regulamentului propriu de organizare și funcționare adoptat de Bancă, ale reglementărilor interne emise în condițiile legii, precum și ale altor acte normative aplicabile instituțiilor de credit.

Articolul 3 Sediul social

- 3.1. Sediul social al Băncii este în România, municipiul București, strada, nr....., etaj....., camera..... Sediul social poate fi mutat pe baza hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor.
- 3.2. Banca poate înființa sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte asemenea sedii secundare fără personalitate juridică, potrivit legislației aplicabile și prezentului Act Constitutiv.

Articolul 4 Durata de funcționare

- 4.1. Durata de funcționare a Băncii este nedeterminată.

CAPITOLUL II. SCOPUL ȘI OBIECTUL DE ACTIVITATE

Articolul 5 Scopul Băncii

- 5.1. Misiunea generală a Băncii este sprijinirea dezvoltării economice și sociale, a competitivității economice, a inovării și creșterii economice sustenabile, în scopul remedierii disfuncționalităților de pe piața financiară, în baza unei analize independente ex-ante.
- 5.2. Obiectivele strategice ale Băncii sunt:
- 5.2.1. facilitarea accesului la finanțare pentru întreprinderi mici și mijlocii;

- 5.2.2. asigurarea accesului la finanțare pentru proiecte de infrastructură viabile și atragerea capitalului privat în investiții;
 - 5.2.3. sprijinirea procesului de accesare și utilizare a fondurilor europene și a efectului de multiplicare asociat;
 - 5.2.4. furnizarea de asistență tehnică.
- 5.3. Strategia de afaceri va respecta cerințele de a nu prejudicia în mod semnificativ obiectivele de mediu, în sensul articolului 17 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088 și în conformitate cu Comunicarea Comisiei Europene (2021/C 58/01) - Orientări tehnice privind aplicarea principiului de „a nu prejudicia în mod semnificativ”, din cadrul Mecanismului de Redresare și Reziliență instituit prin Regulamentul UE) 2021/241 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 februarie 2021.
- 5.4. Banca își desfășoară activitatea în nume și pe cont propriu, prin resursele proprii, cât și în numele și pe contul statului, în limita mandatului acordat de către acționarul unic, prin Ministerul Finanțelor, având ca scop sprijinirea antreprenoriatului, dezvoltarea socio-economică și regională în România prin promovarea investițiilor și facilitarea accesului la finanțare pentru beneficiarii eligibili în acele sectoare în care au fost identificate disfuncționalități ale pieței financiare și decalaje de finanțare, în baza unei analize independente ex-ante, în scopul atenuării și reducerii lor prin desfășurarea de activități de dezvoltare, în conformitate cu legislația Uniunii Europene și națională aplicabilă și cu prezentul Act Constitutiv.
- 5.5. Activitatea Băncii se va desfășura cu respectarea legislației în materie de ajutor de stat.
- 5.6. Banca acordă finanțare inclusiv în condiții de piață pentru activități de dezvoltare și acționează complementar cu instituțiile de credit în scopul remedierii deficitului de finanțare și disfuncționalităților pieței financiare. În desfășurarea activității sale, Banca acționează în mod direct și/sau prin intermediul instituțiilor de credit sau al altor intermediari financiari.
- 5.7. În cazul acordării finanțării în condiții de piață pentru activitățile de dezvoltare, Banca are obligația aplicării mecanismului de prevenire a fenomenului de excludere (crowding out) a instituțiilor financiare private.
- 5.8. Mecanismul de prevenire a fenomenului de excludere aplicat de către Bancă se prezintă astfel:
- (a) Banca va cere potențialului beneficiar să prezinte suficiente dovezi obiective pentru a demonstra că nu a reușit să obțină acea parte de finanțare pe piață, în

condiții obiectiv acceptabile. Aceste dovezi pot fi: fie o cerere de realizare a unei investiții, care nu a generat finanțarea necesară, fie dovada că cel puțin două instituții financiare au fost contactate, dar nu au dorit să ofere finanțarea necesară;

(b) în cazul în care instituțiile private de pe piață erau disponibile să furnizeze doar o parte din finanțarea necesară, prețul oricărei finanțări suplimentare acordate de Bancă nu trebuie să fie mai favorabil decât prețul primit de la o instituție financiară privată care a fost disponibilă să furnizeze acea finanțare;

(c) în cazul în care alte instituții private de pe piață nu sunt deloc dispuse să ofere finanțare, Banca va calcula o rată de piață ipotetică pentru împrumuturi pe baza referințelor prevăzute în Comunicarea Comisiei privind revizuirea metodei de stabilire a ratei de referință și de scont, în cazul garanțiilor pe baza referințelor prevăzute de Comunicarea Comisiei privind aplicarea articolelor 87 și 88 din Tratatul CE ajutoarelor de stat sub formă de garanții sau prin obținerea unei opinii din partea unor terți independenți, în ceea ce privește stabilirea unei rate comparabile a pieței, pe care un operator de piață ar considera-o adecvată în circumstanțe comparabile;

(d) în ceea ce privește investițiile de capital (equity), Banca va investi numai în cazurile de afaceri care oferă ex ante o rentabilitate suficientă și nu va lua participatii majoritare (în termeni de acțiuni cu drept de vot) în întreprinderi;

(e) Banca va institui, de asemenea, un mecanism intern de soluționare a plângerilor în baza căruia orice terț, fie că este vorba de companii sau persoane care desfășoară activități independente, poate depune plângeri împotriva activităților de finanțare ale Băncii. În termen de 30 de zile calendaristice de la primirea unei astfel de plângeri, Banca va informa Ministerul Finanțelor și va furniza actualizări semestriale cu privire la modul în care reclamațiile au fost soluționate;

(f) Banca va înceta activitățile care s-au dovedit a avea un efect nedorit asupra concurenței din piață în termen de cel mult un an de la identificarea acestora.

Articolul 6 Obiectul de activitate

- 6.1. Banca poate desfășura activitățile prevăzute în prezentul Act Constitutiv în limita obiectului de activitate aprobat de Guvern.
- 6.2. Banca are ca obiect principal de activitate „Alte activități de intermediari monetare” - cod CAEN 6419 și domeniul principal de activitate este „Intermediere monetară” - cod CAEN 641.
- 6.3. Obiectul secundar de activitate constă în:
4799 - Comerț cu amănuntul efectuat în afara magazinelor, standurilor, chioșcurilor și piețelor

5510 - Hoteluri și alte facilități de cazare similare
6203 - Activități de management (gestiune și exploatare) a mijloacelor de calcul
6311 - Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe
6420 - Activități ale holdingurilor
6490 - Alte intermediere financiare n.c.a.
6612 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare
6619 - Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii
6630 - Activități de administrare a fondurilor
6810 - Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii
6820 - Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate
8532 - Învățământ secundar, tehnic sau profesional
8559 - Alte forme de învățământ n.c.a.

6.4. Pentru realizarea obiectului de activitate Banca poate desfășura următoarele activități:

- a) atragere de depozite și de alte fonduri rambursabile de la investitori calificați;
- b) acordare de credite beneficiarilor eligibili;
- c) servicii de plată așa cum sunt definite la art. 7 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative;
- d) emitere de garanții și asumare de angajamente;
- e) tranzacționare în nume și pe cont propriu și/sau în contul clienților în condițiile legii, cu:
 - instrumente ale pieței monetare, cum sunt: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
 - valută;
 - contracte futures și options financiare;
 - instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii;
 - titluri de valoare și alte instrumente financiare transferabile;
- f) participare la emisiunea de titluri de valoare și alte instrumente financiare, prin subscrierea și plasamentul acestora ori prin plasament și prestarea de servicii legate de astfel de emisiuni;
- g) servicii de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni și achiziții și prestarea altor servicii de consultanță;
- h) administrare de portofolii și consultanță legată de aceasta;
- i) custodie și administrare de instrumente financiare;
- j) intermediere pe piața interbancară;
- k) prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării;
- l) dobândirea de participații la capitalul beneficiarilor eligibili;
- m) activități derulate în numele și pe contul statului;
- n) orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar și obiectivelor băncii de dezvoltare, cu respectarea

- prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități, dacă este cazul;
- o) operațiuni nefinanciare în mandat sau de comision;
 - p) operațiuni de administrare a patrimoniului constând din bunuri mobile și/sau imobile aflate în proprietatea acestora, dar neafectate desfășurării activităților financiare;
 - q) prestarea de servicii clientei proprii care, deși nu sunt conexe activității desfășurate, reprezintă o prelungire a operațiunilor bancare;
 - r) furnizarea de servicii de consultanță și de asistență tehnică.
- 6.5. Banca poate presta, pentru realizarea activităților de mai sus, următoarele activități auxiliare sau conexe:
- a) acționarea ca operator al arhivei electronice de garanții reale mobiliare;
 - b) servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terți;
 - c) operațiuni de recuperare a creanțelor;
 - d) închiriere de bunuri imobile sau mobile aflate în proprietatea Băncii;
 - e) cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii sau în leasing;
 - f) asigurarea serviciilor de cazare pentru terți în centrele proprii de pregătire, în spațiile rămase disponibile;
 - g) operațiuni care au ca obiect bunuri mobile și imobile necesare desfășurării activității, destinate perfecționării pregătirii profesionale a salariaților, organizării unor spații de odihnă și recreere sau asigurării de locuințe pentru salariați și familiile acestora sau dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor Băncii.
- 6.6. În realizarea obiectului de activitate și a operațiunilor corespunzătoare acestuia, Banca elaborează reglementări interne proprii.
- 6.7. Dispozițiile de la articolul 6.4. se interpretează și se aplică astfel încât activitățile enumerate să acopere orice operațiuni, tranzacții, produse și servicii care se înscriu în sfera acestor activități sau pot fi asimilate acestora, inclusiv serviciile auxiliare acestor activități.

CAPITOLUL III. CAPITALUL SOCIAL, ACȚIUNILE ȘI GARANȚIA STATULUI

Articolul 7 Capitalul social

- 7.1. Capitalul social al Băncii, subscris este de 3.000.000.000 lei, din care capital vărsat suma de 119 mil. lei, iar diferența se varsă astfel:
- până la data de 31.12.2023 suma de 1.106 mil. lei;
 - până la data de 31.12.2024 suma de 1.775 mil. lei.

Capitalul social al Băncii, este împărțit în 30.000.000 acțiuni nominative, ordinare, indivizibile, emise în formă dematerializată, cu o valoare nominală egală de 100 lei/acțiune. La data aprobării prezentului Act Constitutiv și pe toată perioada de funcționare a Băncii, acestea aparțin în proporție de 100% statului român, care își exercită drepturile și își asumă toate obligațiile aferente poziției de acționar unic prin Ministerul Finanțelor. Acționarul unic are o cotă de 100% de participare la beneficii și pierderi.

- 7.2. Banca este o societate pe acțiuni de tip închis. Acțiunile vor fi înscrise în registrul acționarilor, numerotat, sigilat și parafat, care se păstrează la sediul Băncii.
- 7.3. Pentru desfășurarea activității sale, Banca constituie fondul de rezervă precum și alte fonduri, în condițiile prevăzute de lege.
- 7.4. Pe toată perioada de funcționare Banca nu acordă dividende.

Articolul 8 Majorarea capitalului social

- 8.1. Capitalul social poate fi majorat numai pe baza hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor, 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 aplicabilă băncilor de dezvoltare. Nu se pot emite acțiuni noi de o valoare mai mică decât valoarea nominală a celor existente.
- 8.2. Hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor pentru majorarea capitalului social se va publica în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Articolul 9 Reducerea capitalului social

- 9.1. Capitalul social al Băncii poate fi redus pe baza hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor, în condițiile legislației aplicabile și ale prezentului Act Constitutiv, cu condiția de a nu fi mai mic decât nivelul minim stabilit prin legislația aplicabilă băncilor de dezvoltare.
- 9.2. Hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor pentru reducerea capitalului social va cuprinde motivele pentru care se face reducerea și procedeul utilizat pentru implementarea acesteia și se va publica în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a. Reducerea capitalului social va putea fi făcută numai după trecerea a 2 (două) luni din ziua în care hotărârea a fost publicată în Monitorul Oficial al României.
- 9.3. În cazul reducerii capitalului social, se vor respecta prevederile legale privind procedura și condițiile de reducere.

Articolul 10 Garanția statului

- 10.1. Statul român, în calitate de acționar unic, prin Ministerul Finanțelor, garantează, executarea principalului aferent obligațiilor de plată asumate în nume și pe cont propriu de către bancă, precum și executarea tuturor obligațiilor de garantare asumate de către aceasta, în cazul în care obligațiile respective nu beneficiază de nicio altă garanție.
- 10.2. Prin Memorandum de înțelegere încheiat între Bancă și Ministerul Finanțelor se stabilesc mecanismul de garantare și de plată a obligațiilor Băncii, modalitatea de alocare a sumei de plată a garanției, astfel încât întotdeauna sumele garantate în perioadele anterioare și pentru care Banca are obligații restante să fie acoperite, precum și mecanismul de recuperare a sumelor plătite.
- 10.3. Plata din bugetul de stat a obligațiilor Băncii se realizează după utilizarea resurselor Băncii, cu respectarea condițiilor și cerințelor detaliate în cadrul Memorandumului de înțelegere prevăzut la art. 10.2.
- 10.4. Conturile curente ale beneficiarilor eligibili deschise la Bancă sunt garantate prin Fondul de garantare a depozitelor bancare, conform prevederilor Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare.

CAPITOLUL IV. CONDUCEREA ȘI ADMINISTRAREA BĂNCII

Articolul 11 Adunarea Generală a Acționarilor

- 11.1. Organul de conducere al Băncii este adunarea generală a acționarilor. Adunările generale ale acționarilor sunt ordinare și extraordinare.
- 11.2. Adunarea generală ordinară a acționarilor dezbate și decide cu privire la următoarele aspecte:
 - a) Aprobarea strategiei Băncii, a programului anual de activitate, a bugetului de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar următor;
 - b) Aprobarea sau modificarea situațiilor financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Supraveghere, Directorat și auditorul financiar și decide cu privire la repartizarea profitului;
 - c) Aprobă investițiile de capital în societăți comerciale, financiare, bancare și de asigurări;
 - d) Numirea și revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere al Băncii, precum și a președintelui Consiliului de Supraveghere al Băncii;
 - e) Revocarea membrilor Directoratului;

- f) Fixarea remunerației convenite membrilor Consiliului de Supraveghere, aprobarea termenilor și condițiilor contractelor de mandat și stabilirea cuantumului asigurării de răspundere profesională a membrilor Consiliului de Supraveghere;
- g) Numirea sau revocarea auditorului financiar inclusiv durata minimă pentru contractarea serviciilor de audit;
- h) Pronunțarea asupra gestiunii membrilor Directoratului și descărcarea lor de gestiune pentru activitatea din anul precedent adunării generale în care se face analiza;
- i) Gajarea, închirierea sau desființarea uneia ori a mai multor unități ale Băncii;
- j) Aprobarea strategiei generale de afaceri și politicile-cheie ale băncii cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare, a solvabilității pe termen lung;
- k) Aprobarea strategiei generale privind administrarea riscurilor, inclusiv apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și măsurile necesare în scopul asigurării că organul de conducere dedică suficient timp problemelor legate de riscuri.

11.3. Adunarea generală extraordinară a acționarilor are competența să decidă cu privire la următoarele aspecte:

- a) majorarea, reducerea sau reîntregirea capitalului social;
- b) dizolvarea, divizarea, fuziunea cu alte bănci de dezvoltare, instituții de credit prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, firme de investiții, precum și cu instituții financiare;
- c) emiterea de obligațiuni;
- d) conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;
- e) modificarea și/ sau completarea obiectului de activitate;
- f) mutarea sediului Băncii;
- g) aprobarea actelor juridice privind dobândirea, înstrăinarea, închirierea, schimbul sau constituirea în garanție a bunurilor aflate în patrimoniul Băncii, a căror valoare depășește jumătate din valoarea contabilă a activelor Băncii la data încheierii actului juridic respectiv;
- h) înființarea, relocarea și desființarea unor sedii secundare: sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte asemenea unități fără personalitate juridică, denumite în continuare unități teritoriale;
- i) aprobă participarea cu capital la constituirea de noi persoane juridice, participarea la capitalul social al altor societăți sau la asocierea în vederea realizării obiectului de activitate cu alte persoane fizice ori juridice din țară sau străinătate;
- j) rectificarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar în curs;

- k) aprobarea Regulamentului de Organizare și Funcționare al Consiliului de Supraveghere;
- l) poate delega Consiliului de Supraveghere exercițiul unor atribuții în limitele și în condițiile prevăzute de lege;
- m) oricare altă modificare a prezentului Act Constitutiv sau oricare altă hotărâre pentru care este cerută aprobarea adunării generale extraordinare a acționarilor.

Articolul 12 Convocarea Adunărilor Generale

- 12.1. Adunările generale ale acționarilor sunt convocate de către Directorat ori de câte ori este necesar. Adunarea generală ordinară va fi convocată cel puțin o dată pe an, în cel mult cinci (5) luni de la încheierea exercițiului financiar.
- 12.2. Adunările generale ale acționarilor sunt convocate la sediul Băncii sau în locul indicat în convocare.
- 12.3. Convocarea ședințelor adunării generale ale acționarilor se poate face fie prin publicarea acesteia în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, și în unul dintre ziarele de largă răspândire din localitatea în care se află sediul Băncii, cu cel puțin 30 de zile înainte de ținerea acestora, fie prin scrisoare recomandată expediată, cu cel puțin 30 de zile înainte de data ținerii adunării, la adresa acționarilor înscrisă în registrul acționarilor. Schimbarea adresei acționarului nu poate fi opusă Băncii dacă nu i-a fost comunicată în scris de acționar, anterior datei expedierii scrisorii de convocare. Convocarea poate fi făcută și prin scrisoare transmisă pe cale electronică, având încorporată, atașată sau logic asociată semnătura electronică extinsă, expediată cu cel puțin 30 de zile înainte de data ținerii adunării la adresa acționarului înscrisă în registrul acționarilor.
- 12.4. Convocarea va cuprinde, cel puțin, locul și data adunării, precum și ordinea de zi cu menționarea explicită a tuturor aspectelor care vor face obiectul dezbaterilor în cadrul respectivei adunări. În cazul în care pe ordinea de zi figurează numirea/schimbarea membrilor Consiliului de Supraveghere, în convocare se va menționa că lista cuprinzând informații cu privire la numele, domiciliul și calificarea profesională ale persoanelor propuse pentru o astfel de poziție sunt disponibile acționarului și pot fi consultate și suplimentate de către aceștia. Când pe ordinea de zi figurează propuneri pentru modificarea Actului Constitutiv, convocarea va trebui să conțină textul integral al propunerilor.
- 12.5. Situațiile financiare anuale, raportul anual al Consiliului de Supraveghere, programul de activitate pentru perioada următoare se pun la dispoziția acționarului la sediul Băncii, de la data convocării adunării generale. La cerere, acționarului i se vor elibera copii de pe aceste documente.

- 12.6. Acționarul poate solicita în scris Directoratului introducerea de noi puncte pe ordinea de zi, în cel mult 15 (cincisprezece) zile de la publicarea notificării de convocare.
- 12.7. Acționarul poate decide să țină o adunare generală a acționarilor, fie ordinară, fie extraordinară, și să adopte orice hotărâre aflată în competența sa, fără îndeplinirea formalităților de convocare prevăzute de prezentul Act Constitutiv și de Legea societăților nr. 31/1990, republicată cu modificările și completările ulterioare.
- 12.8. Banca va deține o pagină de internet proprie, iar convocarea, orice alt punct adăugat pe ordinea de zi la cererea acționarului, în conformitate cu Legea societăților nr. 31/1990, republicată cu modificările și completările ulterioare, precum și documentele prevăzute la art. 12.5 de mai sus se pot publica și pe pagina de internet.

Articolul 13 Desfășurarea Adunărilor Generale

- 13.1. Acționarii înregistrați în registrul acționarilor Băncii la data de referință stabilită de Directorat cu ocazia convocării adunării acționarilor au dreptul de a participa și de a vota în cadrul respectivei adunări a acționarilor.
- 13.2. La data și ora indicate în convocarea adunării generale a acționarilor, la prima convocare, președintele Directoratului ("Președintele") va deschide adunarea.
- 13.3. Președintele poate numi, dintre angajații Băncii, 1 până la 3 secretari tehnici ale căror atribuții vor include: verificarea condițiilor cu privire la respectarea tuturor formalităților legale și statutare pentru ținerea adunării generale a acționarilor. Secretarii numiți vor fi sprijiniți de personalul de specialitate al Băncii la întocmirea procesului-verbal, dacă este nevoie.
- 13.4. Secretarii vor întocmi un proces-verbal al ședinței adunării generale a acționarilor. Procesul-verbal va cuprinde modul în care au fost îndeplinite formalitățile procedurale, data și locul adunării, rezumatul dezbaterilor, hotărârile luate și, la solicitarea acționarilor, declarațiile acestora. Procesul-verbal se semnează de Președinte și de secretari. La procesul-verbal se anexează lista de prezență a acționarilor, precum și convocarea acestora. Procesul-verbal se înscrie în registrul de ședințe al adunărilor generale ale acționarilor.
- 13.5. Hotărârile adunărilor generale ale acționarilor se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru numirea sau revocarea membrilor Consiliului de Supraveghere, revocarea membrilor Directoratului, pentru numirea, revocarea ori demiterea auditorilor financiari și pentru luarea hotărârilor referitoare la răspunderea membrilor organelor de administrare, de conducere și de control ale Băncii.

- 13.6. Membrii Consiliului de Supraveghere sau Directoratului nu pot ataca hotărârea adunării generale a acționarilor privitoare la revocarea acestora din funcție.
- 13.7. Dreptul de vot nu poate fi cedat. Orice convenție privind exercitarea într-un anumit fel a dreptului de vot este nulă.
- 13.8. Acționarul va putea fi reprezentat în adunările generale prin alte persoane care nu au calitatea de acționar, în baza unei procuri sau împuterniciri speciale, conform legii. Procurile sau împuternicirile vor fi depuse în original cu 48 de ore înainte de adunare sau în termenul prevăzut în convocare, sub sancțiunea pierderii exercițiului dreptului de vot în acea adunare. Procurile vor fi reținute de Bancă, făcându-se mențiune despre aceasta în procesul verbal.
- 13.9. Membrii Directoratului sau Consiliului de Supraveghere și angajații Băncii nu îi pot reprezenta pe acționari, sub sancțiunea nulității hotărârii, dacă fără votul acestora nu s-ar fi obținut majoritatea cerută.
- 13.10. Acționarul care, într-o anumită operațiune, are, fie personal, fie ca mandatar al unei alte persoane, un interes contrar celui al Băncii, are obligația să se abțină de la deliberările privind acea operațiune. Acționarul care contravine acestei dispoziții este răspunzător de daunele produse Băncii, dacă fără votul său nu s-ar fi obținut majoritatea cerută.
- 13.11. Adunările generale ale acționarilor se pot ține și prin corespondență, în acest caz, voturile asupra punctelor înscrise pe ordinea de zi vor fi considerate valabil exprimate dacă sunt semnate de reprezentanții acționarului și comunicate Președintelui până la data convenită în convocare. Procesul-verbal al ședinței va face referire la faptul că adunarea generală a acționarilor a fost ținută prin corespondență.

Articolul 14 Consiliul de Supraveghere

- 14.1. Banca este administrată în sistem dualist de un Consiliu de Supraveghere, persoane fizice, și un Directorat, în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, ale reglementărilor Băncii Naționale a României emise în aplicarea acesteia, ale Hotărârea Guvernului nr.1204/2022 privind constituirea, organizarea și funcționarea Băncii de Investiții și Dezvoltare - S.A., cu modificările și completările ulterioare, precum și ale prezentului Act Constitutiv.
- 14.2. Consiliul de Supraveghere este alcatuit din 7 (șapte) membri numiți de către adunarea generală a acționarilor pentru un mandat de maximum 4 (patru) ani,

din care cel mult un membru poate fi din rândul funcționarilor publici sau al altor categorii de personal din cadrul autorităților sau instituțiilor publice, cu posibilitatea de a fi realeși în condițiile legii.

14.3. Durata mandatului primilor membri ai Consiliului de Supraveghere nu poate depăși 2 (doi) ani și nu poate fi reînnoit.

14.4. Consiliul de Supraveghere al societății are următoarea componență:

Președinte: Nume.....prenume....., cetățean român/străin, născut la data de, în, jud., domiciliat în str., nr., bl. ..., sc., et. ..., ap. ..., jud., posesor al CI/BI/Pașaport, seria nr. / Pol., CNP, /

Membru: Nume.....prenume....., cetățean român/străin, născut la data de, în, jud., domiciliat în str., nr., bl. ..., sc., et. ..., ap. ..., jud., posesor al CI/BI/Pașaport, seria nr. / Pol., CNP, /

Membru: Nume.....prenume....., cetățean român/străin, născut la data de, în, jud., domiciliat în str., nr., bl. ..., sc., et. ..., ap. ..., jud., posesor al CI/BI/Pașaport, seria nr. / Pol., CNP, /

Membru: Nume.....prenume....., cetățean român/străin, născut la data de, în, jud., domiciliat în str., nr., bl. ..., sc., et. ..., ap. ..., jud., posesor al CI/BI/Pașaport, seria nr. / Pol., CNP, /

Membru: Nume.....prenume....., cetățean român/străin, născut la data de, în, jud., domiciliat în str., nr., bl. ..., sc., et. ..., ap. ..., jud., posesor al CI/BI/Pașaport, seria nr. / Pol., CNP, /

Membru: Nume.....prenume....., cetățean român/străin, născut la data de, în, jud., domiciliat în str., nr., bl. ..., sc., et. ..., ap. ..., jud., posesor al CI/BI/Pașaport, seria nr. / Pol., CNP, /

Membru: Nume.....prenume, cetățean român/străin, născut la data de, în, jud., domiciliat în str., nr., bl. ..., sc., et. ..., ap. ..., jud., posesor al CI/BI/Pașaport, seria nr. / Pol., CNP, /

14.5. Consiliul de Supraveghere este condus de un Președinte numit de adunarea generală a acționarilor dintre membrii Consiliului de Supraveghere. Primul

membru al Consiliului de supraveghere care exercită calitatea de Președinte este numit prin actul constitutiv.

- 14.6. Consiliul de Supraveghere se reunește cel puțin o dată la 3 luni și ori de câte ori este necesar, fiind convocat de către Președintele Consiliului. Consiliul de Supraveghere poate fi convocat în orice moment la cererea motivată a cel puțin 2 dintre membrii Consiliului sau la cererea Directoratului. În acest caz, Consiliul se va întruni în cel mult 15 zile de la convocare. Dacă Președintele nu dă curs cererii de convocare a Consiliului, autorii cererii pot convoca ei înșiși Consiliul, stabilind ordinea de zi a ședinței.
- 14.7. Ședința începe prin verificarea cvorumului. Dacă majoritatea persoanelor cu drept de vot sunt prezente, Președintele declară că ședința este legal constituită.
- 14.8. La ședințele Consiliului, pe lângă membrii Consiliului, pot participa, ca invitați, și persoanele care prezintă probleme înscrise pe ordinea de zi.
- 14.9. Președintele Consiliului stabilește ordinea de zi, veghează asupra informării adecvate a membrilor Consiliului, prin intermediul Direcției Metodologie Internă și Secretariat a Băncii, cu privire la punctele aflate pe ordinea de zi a ședinței și prezidează ședința. Invitația va fi trimisă pe e-mail tuturor membrilor Consiliului și va include data, ora și locul ședinței. De asemenea, va include ordinea de zi propusă, și va avea atașate materialele care urmează a fi discutate.
- 14.10. Secretariatul se asigură de către Direcția Metodologie Internă și Secretariat a Băncii, care întocmește ordinea de zi, asigură și/sau difuzează materialele aflate pe ordinea de zi și întocmește procesul-verbal al ședinței, astfel încât să fie recepționate de către aceștia cu cel puțin 5 (cinci) zile lucrătoare înainte de ședință. Orice document nou poate fi adăugat, precum și orice modificare a agendei poate fi întreprinsă numai cu acordul prealabil scris al Președintelui Consiliului sau al înlocuitorului acestuia.
- 14.11. În cazuri excepționale Consiliului de Supraveghere se poate întruni în ședințe extraordinare ori de câte ori este necesar, fără respectarea termenului de comunicare a documentelor.
- 14.12. Exercițarea votului poate fi „PENTRU” sau „ÎMPOTRIVĂ”. Voturile „ÎMPOTRIVĂ” se consemnează în cadrul Procesului-verbal al ședinței, împreună cu motivația respectivă, abținerile de la vot fiind permise doar în caz de conflict de interese.
- 14.13. Deciziile luate în ședințele ordinare ale Consiliului de Supraveghere sunt valide doar dacă Președintele Consiliului ori Vicepreședintele Consiliului, în caz de absență ori incapacitate a Președintelui, precum și toți membrii Consiliului prezenți la ședință, semnează procesul-verbal al ședinței. Consiliul de Supraveghere emite decizii cu caracter obligatoriu atât pentru membrii Consiliului de Supraveghere, ai Directoratului, cât și pentru întreg personalul

Băncii. Deciziile Consiliului de Supraveghere vor fi numerotate și înscrise într-un registru special.

- 14.14. Lucrările Consiliului se consemnează într-un proces-verbal, semnat de membrii care au luat parte la ședință. Procesele-verbale se înscriu în ordine cronologică într-un registru în care se menționează și deciziile luate de Consiliu, membrii care au luat parte la ședință, precum și rezultatul voturilor.
- 14.15. Consiliul de Supraveghere poate ține ședințele și prin conferință video/web, prin corespondență sau alte mijloace de comunicare la distanță care întrunesc cerințele tehnice necesare pentru a asigura identificarea participanților, participarea lor efectivă la ședința Consiliului de Supraveghere și transmiterea continuă a dezbaterilor.
- 14.16. În cazul în care Președintele Consiliului de Supraveghere nu poate participa sau îi este interzis să participe sau să voteze la o ședință a Consiliului de Supraveghere, ceilalți membri pot alege un Președinte al respectivei ședințe, având aceleași drepturi și obligații ca președintele în funcție.
- 14.17. În cazul absenței Președintelui Consiliului, competențele acestuia pot fi delegate unui membru al Consiliului de Supraveghere, delegat de către Președinte în acest sens.
- 14.18. În cazul vacantării poziției de Președinte al Consiliului de Supraveghere, membrii Consiliului de Supraveghere aleg dintre membrii săi un Președinte până la desemnarea de către adunarea generală a acționarilor a unui Președinte al Consiliului de Supraveghere. Durata mandatului acestuia nu poate depăși durata mandatului său de administrator. Președintele interimar ales dintre membrii Consiliului de Supraveghere nu beneficiază de remunerație suplimentară pe perioada exercitării acestei calități.
- 14.19. Președintele Consiliului de Supraveghere trebuie să coordoneze organul de conducere, să contribuie la realizarea unui flux eficient de informații în cadrul Consiliului și colaborarea cu comitetele specializate și trebuie să vegheze întreaga funcționare eficientă a acestuia.
- 14.20. Consiliul de Supraveghere supervizează, conduce și coordonează activitatea Directoratului și respectarea de către acesta din urmă a legislației aplicabile, a prezentului Act Constitutiv și a hotărârilor adunării generale a acționarilor.
- 14.21. Consiliul de Supraveghere va avea următoarele atribuții:
 - a) avizarea strategiei generale de afaceri și a politicilor-cheie ale băncii cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare, a solvabilității pe termen lung și supravegherea implementării acesteia;

b) avizarea și supravegherea implementării strategiei generale privind administrarea riscurilor, inclusiv apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și măsurile necesare în scopul asigurării că organul de conducere dedică suficient timp problemelor legate de riscuri;

c) aprobarea și supravegherea implementării unui cadru de administrare a activității adecvat și eficace care să includă o structură organizatorică clară (inclusiv Regulamentul de Organizare și Funcționare, Regulamentul de Activitate al Consiliului de Supraveghere și Regulamentul de activitate al Directoratului), precum și a unui cadru aferent controlului intern care are la bază organizarea unor funcții independente de control, respectiv funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern.

d) aprobarea și monitorizarea sumelor, tipurilor și distribuției atât ale capitalului intern cât și ale capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile Băncii;

e) aprobarea și supravegherea implementării obiectivelor care vizează administrarea lichidităților Băncii;

f) aprobarea și supravegherea implementării unei politici de remunerare care trebuie să respecte principiile de remunerare prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României;

g) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unui cadru care să asigure că evaluarea adecvării organului de conducere, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv, este realizată în mod eficace, planificarea succedării membrilor și componenta organului de conducere sunt corespunzătoare și organul de conducere își îndeplinește atribuțiile în mod eficace;

h) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unui proces de selecție și de evaluare a adecvării persoanelor care dețin funcții-cheie;

i) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unui cadru care să asigure funcționarea internă a fiecărui comitet din cadrul Consiliului de Supraveghere și care cuprinde în mod detaliat:

1. atribuțiile, responsabilitățile și componenta fiecărui comitet;
2. un flux adecvat al informațiilor, inclusiv documentația aferentă recomandărilor și concluziilor formulate de fiecare comitet, a liniilor de raportare între fiecare comitet și organul de conducere al băncii, Banca Națională a României și alte părți;

j) supravegherea implementării, în mod consecvent, a culturii privind riscurile Băncii ;

- k) supravegherea implementării unei culturi și a valorilor corporative (inclusiv aprobarea Codului de Etică);
- l) aprobarea și supravegherea implementării unei politici privind conflictul de interese la nivel instituțional și la nivel de personal, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României;
- m) supravegherea implementării unui cadru care să asigure integritatea sistemelor de contabilitate și de raportare financiară, inclusiv a controalelor operaționale și financiare, precum și conformarea cu dispozițiile legale și standardele în domeniu;
- n) supravegherea implementării unei politici de externalizare, asigurându-se că orice modificare a acestora este implementată cu promptitudine;
- o) supravegherea procesului de publicare a informațiilor și de comunicare cu Banca Națională a României - Direcția supraveghere și alte terțe părți interesate;
- p) aprobarea planului de audit intern al Băncii și a Regulamentului de organizare și funcționare a Comitetului de Audit;
- q) aprobarea afilierii Băncii la organisme financiare internaționale, precum și la acordurile de colaborare cu aceste instituții;
- r) aprobarea externalizării unor activități;
- s) aprobarea planului de măsuri pentru remedierea deficiențelor constatate de organele de control (B.N.R., Curtea de Conturi, A.N.A.F. etc.);
- t) aprobarea planului de lucru al Consiliului de Supraveghere și al Directoratului;
- u) numirea și revocarea membrilor Directoratului și alegerea dintre membrii Directoratului a unui Președinte și Vicepreședinților Directoratului;
- v) stabilește remunerația membrilor Directoratului, evaluează performanța acestora și hotărăște cu privire la majorarea remunerației și acordarea de bonusuri în limita bugetului de venituri și cheltuieli aprobat;
- w) discutarea/ avizarea/ aprobarea, după caz, a rapoartelor Comitetului de Audit;
- x) verificarea conformității cu legea, cu actul constitutiv și cu hotărârile adunării generale a acționarilor, a operațiunilor de conducere a societății;
- y) aprobarea planului de investiții și de plasamente a portofoliului de titluri din portofoliul Băncii;
- z) analizează și avizează proiectul anual al bugetului de venituri și cheltuieli, precum și situațiile financiare anuale;
- aa) reprezintă societatea în justiție în cazul în care hotărârea adunării generale a acționarilor este atacată de toți membrii Directoratului;

- ab) desemnează fără întârziere, un nou membru pe durata rămasă până la expirarea mandatului Directoratului, în caz de vacantare a unui post de membru al Directoratului;
- ac) reprezintă societatea în raporturile cu Directoratul;
- ad) poate solicita Directoratului orice informații pe care le consideră necesare pentru exercitarea atribuțiilor sale de control și poate efectua verificări și investigații corespunzătoare;
- ae) exercită orice alte atribuții conferite prin legislația și reglementările în vigoare;
- af) exercită controlul permanent asupra activității exercitate de Directorat și urmărește punerea în aplicare de către acesta a hotărârilor adunării generale a acționarilor;
- ag) aprobă și revizuieste Regulamentul de Organizare și Funcționare și celelalte norme interne ale Băncii;
- ah) aprobă și revizuieste regulamentele de organizare și funcționare ale Comitetului de Administrare a Riscurilor, Comitetului de Audit, Comitetului de Nominalizare și Comitetului de Remunerare;
- ai) aprobă contractul colectiv de muncă, după negocierea acestuia de către Directorat, organigrama și statul de funcții;
- aj) evaluează anual activitatea Directoratului și urmărește publicarea raportului de evaluare, conform legii;
- ak) asigură respectarea dispozițiilor legale în vigoare cu privire la transparență;
- al) în caz de vacantare a unui post de membru în Consiliul de Supraveghere, numește administratori provizorii, până la întrunirea adunării generale;
- am) aprobă angajarea și numirea/revocarea directorilor executivi conducători ai diviziilor Băncii și conducătorilor funcțiilor de control intern;
- an) aprobă măsurile de sancționare a directorilor executivi conducători ai diviziilor Băncii și conducătorilor funcțiilor de control intern;
- ao) îndeplinește orice alte atribuții prevăzute de lege și de prezentul Act Constitutiv.

Articolul 15 Directorat

- 15.1. Directoratul este alcătuit din 3 (trei) membri, un Președinte și doi Vicepreședinți, numiți de către Consiliul de Supraveghere, pentru un mandat de

4 (patru) ani, cu posibilitatea de reînnoire, conform legislației aplicabile băncilor de dezvoltare.

15.2. Primii membri ai Directoratului sunt numiți de către acționar, prin Actul Constitutiv.

15.3. Directoratul societății are următoarea componență:

Președinte: Nume.....prenume....., cetățean român/străin, născut la data de, în, jud., domiciliat în str., nr., bl. ..., sc., et. ..., ap. ..., jud., posesor al CI/BI/Pașaport, seria nr. / Pol., CNP, /

Membru: Nume.....prenume....., cetățean român/străin, născut la data de, în, jud., domiciliat în str., nr., bl. ..., sc., et. ..., ap. ..., jud., posesor al CI/BI/Pașaport, seria nr. / Pol., CNP, /

Membru: Nume.....prenume....., cetățean român/străin, născut la data de, în, jud., domiciliat în str., nr., bl. ..., sc., et. ..., ap. ..., jud., posesor al CI/BI/Pașaport, seria nr. / Pol., CNP, /

15.4. Membrii Directoratului își exercită atribuțiile împreună, aceștia neputând reprezenta Banca în mod individual, cu excepția Președintelui Directoratului, care are puteri depline în relația cu terții și în justiție.

15.5. Mandatul primilor membri ai Directoratului nu poate depăși 2 ani și nu poate fi reînnoit.

15.6. Directoratul se întrunește săptămânal sau ori de câte ori este necesar, pe baza ordinii de zi stabilite.

15.7. Directoratul este în mod legal întrunit dacă majoritatea membrilor acestuia sunt prezenți, iar deciziile sunt adoptate cu votul majorității membrilor prezenți.

15.8. Membrii Directoratului pot fi reprezentați în cadrul ședințelor Directoratului de către alți membri ai Directoratului în baza unei împuterniciri speciale. Cu toate acestea, în cadrul aceleiași ședințe, un membru prezent poate reprezenta un singur membru absent al Directoratului.

15.9. Directoratul poate ține ședințele și prin conferință video/web, prin corespondență sau alte mijloace de comunicare la distanță care întrunesc cerințele tehnice necesare pentru a asigura identificarea participanților, participarea lor efectivă la ședința Directoratului și transmiterea continuă a dezbaterilor.

- 15.10. Directoratul poate adopta decizii cu votul unanim al membrilor săi, exprimat în scris, fără îndeplinirea formalităților de convocare și fără a fi necesară ținerea unei ședințe, în cazuri excepționale, justificate de urgența situației și de interesul Băncii cu excepția deciziilor referitoare la situațiile financiare anuale ori la capitalul autorizat.
- 15.11. Directoratul este responsabil de îndeplinirea tuturor actelor necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Bancii, cu excepția celor rezervate de lege pentru adunarea generală a acționarilor și Consiliul de Supraveghere. Directoratul este responsabil pentru implementarea strategiilor stabilite de către Consiliul de Supraveghere și să discute în mod regulat cu acesta în legătură cu implementarea și adecvarea respectivelor strategii. Directoratul este responsabil față de Consiliul de Supraveghere pentru performanța Băncii, precum și pentru menținerea unei relații eficiente cu autoritățile de supraveghere. Suptimentar, Directoratul comunică în timp util Consiliului de Supraveghere orice informație cu privire la evenimentele ce ar putea avea o influență semnificativă asupra situației Băncii.
- 15.12. Membrii Directoratului vor avea, în principal, dar fără a se limita la, următoarele atribuții:
- a) convocarea adunării generale a acționarilor ori de câte ori este necesar, precum și la cererea acționarilor, dacă cererea cuprinde dispoziții ce intră în atribuțiile adunării;
 - b) stabilirea strategiei generale de afaceri și a politicilor-cheie ale băncii cu luarea în considerare a cadrului legal și de reglementare aplicabil, a intereselor financiare, a solvabilității pe termen lung;
 - c) stabilirea strategiei generale privind administrarea riscurilor, inclusiv apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor;
 - d) stabilirea unui cadru de administrare a activității adecvat și eficace care să includă o structură organizatorică clară (inclusiv Regulamentul de Organizare și Funcționare, Regulamentul de activitate ale Consiliului de Supraveghere și Regulamentul de activitate ale Directoratului), precum și a unui cadru aferent controlului intern care are la bază organizarea unor funcții independente de control, respectiv funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern;
 - e) stabilirea sumelor, tipurilor și distribuției atât ale capitalului intern cât și ale capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile băncii;
 - f) stabilirea obiectivelor care vizează administrarea lichidității băncii;
 - g) stabilirea politicii de remunerare, care trebuie să respecte principiile de remunerare prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României;
 - h) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unui cadru care să asigure funcționarea internă a fiecărui comitet înființat la nivelul Directoratului și care cuprinde în mod detaliat:

1. atribuțiile, responsabilitățile și componența fiecărui comitet;
 2. un flux adecvat al informațiilor, inclusiv documentația aferentă recomandărilor și concluziilor formulate de fiecare comitet, a liniilor de raportare între fiecare comitet și organul de conducere al băncii, Banca Națională a României și alte părți;
- i) stabilirea și aprobarea unei culturi privind riscurile Băncii;
 - j) stabilirea și implementarea unei culturi și a valorilor corporative, inclusiv avizarea Codului de Etică;
 - k) elaborarea și implementarea unei politici privind conflictul de interese la nivel instituțional și la nivel de personal, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României;
 - l) stabilirea și aprobarea unui cadru care să asigure integritatea sistemelor de contabilitate și de raportare financiară, inclusiv a controalelor operaționale și financiare, precum și conformarea cu dispozițiile legale și standardele în domeniu;
 - m) stabilirea și aprobarea unei politici de externalizare, asigurându-se că orice modificare a acestora este implementată cu promptitudine;
 - n) evaluează periodic eficacitatea practicilor și procedurilor aferente cadrului de administrare a activității și procedează la revizuirea periodică în vederea îmbunătățirii acestora;
 - o) se asigură că Banca dispune de practici adecvate de administrare a riscului de credit, inclusiv de un sistem de control intern eficient, care să conducă în mod consecvent la determinarea unor ajustări adecvate pentru pierderi, în conformitate cu politicile și procedurile Băncii, reglementările contabile aplicabile și ghidurile de supraveghere relevante;
 - p) prezintă Consiliului de Supraveghere informații privind activitatea și situația patrimonială a Băncii și face propuneri de aprobare a măsurilor al căror nivel este de competența Consiliului de Supraveghere;
 - q) informează Consiliul de Supraveghere în mod corespunzător, periodic și fără întârziere, după caz, asupra elementelor relevante pentru evaluarea unei situații care are impact asupra Băncii și menținerea securității financiare a acesteia;
 - r) asigură întocmirea și prezentarea către Consiliul de Supraveghere a situațiilor financiare anuale și a raportului administratorilor cu privire la activitatea Băncii, precum și respectarea cerințelor de publicare în vigoare;
 - s) stabilește regimul semnăturilor și al împuternicirilor în cadrul Băncii;
 - t) răspunde pentru delegarea atribuțiilor către persoanele cu funcție de conducere de nivel mediu din cadrul Băncii și pentru supravegherea modului în care sunt exercitate responsabilitățile delegate;
 - u) aprobă componența, organizarea și atribuțiile comitetelor subordonate Directoratului;

- v) aprobă modificarea numărului de posturi între structurile interne sau în cadrul aceleiași structuri, între substructurile componente, cu încadrarea în numărul total de posturi aprobat prin bugetul anual;
- w) aprobă angajarea și numirea/revocarea directorilor/managerilor de departament, cu excepția directorilor executivi conducători ai diviziilor Băncii și conducătorilor funcțiilor de control intern;
- x) aprobă măsurile de sancționare a personalului Băncii, cu excepția directorilor executivi conducători ai diviziilor Băncii și conducătorilor funcțiilor de control intern;
- y) se asigură că strategiile și politicile, inclusiv orice modificare a acestora, sunt cuprinse în documente scrise și sunt comunicate personalului Băncii în funcție de responsabilitățile deținute cel puțin până la nivelul necesar pentru îndeplinirea atribuțiilor specifice;
- z) aprobă procedurile generale aferente cadrului operațional de desfășurare a activității Băncii, cu excepția celor pentru care legislația, reglementările Băncii Naționale a României stipulează aprobarea de către Consiliul de Supraveghere sau prin Actul Constitutiv al Băncii;
- aa) asigură independența funcțiilor de audit, conformitate și administrare a riscurilor;
- bb) asigură existența unui sistem informațional adecvat activității desfășurate de Bancă;
- cc) aprobă ratele de bază, marjele standard și comisioanele pentru credite acordate de Bancă;
- dd) aprobă competențele de tranzacționare pentru operațiunile pe piața monetară, piața valutară și piața de capital, după avizarea acestora de către Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor;
- ee) stabilește planul de investiții și de plasament a portofoliului de titluri din portofoliul Băncii;
- ff) aplică orice hotărâre stabilită de către adunarea generală a acționarilor și/sau Consiliul de Supraveghere;
- gg) avizează, pe linia administrării riscurilor, toate materialele înaintate de funcția de administrare a riscurilor, care vor fi prezentate spre aprobare sau, după caz, informare Comitetului de Administrare a Riscurilor, Consiliului de Supraveghere;
- hh) exercită orice alte atribuții, cu excepția celor aflate în competența exclusivă a adunării generale a acționarilor și a Consiliului de Supraveghere;
- ii) aprobă cererile de chemare în judecată;
- jj) avizează/aprobă, în limita competențelor stabilite, măsurile de recuperare a creanțelor Băncii din credite și alte angajamente neperformante;
- kk) supraveghează activitatea comitetelor specializate subordonate (Comitetul de Credite și Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor);

- ll) analizează și prezintă spre avizare Consiliului de Supraveghere și spre aprobare adunării generale a acționarilor proiectul anual al bugetului de venituri și cheltuieli, precum și situațiile financiare anuale;
- mm) pe baza aprobării prealabile a Guvernului României, desemnează reprezentanți în Directoratul și Consiliul de Supraveghere, respectiv a reprezentantului României în adunarea generală a acționarilor Fondului de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări (FII3M):
 - (i) reprezentantul în adunarea generală a acționarilor FII3M;
 - (ii) reprezentanții în Directoratul și Consiliul de Supraveghere al FII3M;
 - (iii) pozițiile pe care reprezentanții le exprimă în Directorat/ Consiliul de Supraveghere al FII3M în activitatea curentă a FII3M;
 - (iv) operațiunile tehnice având ca scop realizarea schimbului valutar și virarea sumelor aprobate de Guvernul României pentru participarea Băncii la constituirea capitalului FII3M;
- nn) avizează în vederea transmiterii către Ministerul Finanțelor în scopul obținerii aprobării Guvernului României:
 - (i) propunerea de mandat a reprezentantului în adunarea generală a acționarilor a FII3M;
 - (ii) propunerile privind mandatul de negociere al Băncii asupra activităților FII3M care presupun decizia României, în calitate de acționar al FII3M;
- oo) vor îndeplini alte atribuții conform regulilor procedurale ale Directoratului.

15.13. Cel puțin o dată la 3 (trei) luni, Directoratul va prezenta un raport scris Consiliului de Supraveghere cu privire la administrarea Băncii, activitatea și posibila sa evoluție.

15.14. Banca este reprezentată după cum urmează:

- a) de către Președintele Directoratului în relația cu terții și în justiție; sau
- b) de o persoană împuternicită în prealabil prin decizia Directoratului, pentru anumite operațiuni specifice, în conformitate cu legislația aplicabilă băncilor de dezvoltare, legislația societară și regulamentele interne ale Băncii.

Articolul 16 Dispoziții comune Consiliului de Supraveghere și Directoratului

16.1. Membrii Consiliului de Supraveghere și Directoratului nu vor divulga informațiile confidențiale și secretele comerciale ale Băncii, la care au acces în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere sau Directoratului. Această obligație le revine și după încetarea mandatului. În realizarea acestei obligații, fiecare membru va semna un acord de confidențialitate pus la dispoziție de către Bancă.

- 16.2. Membrii Consiliului de Supraveghere sau a Directoratului nu pot să reprezinte, direct sau indirect, vreun interes financiar sau de altă natură, care i-ar pune în conflict cu obligațiile și îndatoririle față de Bancă.
- 16.3. Membrii Consiliului de Supraveghere și Directoratului sunt răspunzători, potrivit legii, de îndeplinirea tuturor obligațiilor ce le revin, conform regulilor referitoare la mandat precum și celor prevăzute de lege.
- 16.4. Membrii Consiliului de Supraveghere și respectiv membrii Directoratului sunt responsabili solidar față de Bancă în cazul în care o pierdere are loc ca rezultat al deciziilor luate. Răspunderea pentru actele săvârșite sau pentru omisiuni nu se întinde și la membrii care au cerut să li se consemneze opoziția în registrul deciziilor Consiliului de Supraveghere, respectiv, Directoratului. Un membru al Consiliului de Supraveghere, respectiv Directoratului care nu a participat la luarea unei decizii sau a votat împotriva deciziei în cursul ședinței Consiliului de Supraveghere, respectiv Directoratului, așa cum este menționat în procesul-verbal al ședinței, este exonerat de orice răspundere.
- 16.5. Membrii Consiliului de Supraveghere și respectiv membrii Directoratului sunt solidar răspunzători față de Bancă pentru, printre altele și după caz, în funcție de competențele acordate, existența registrelor cerute de lege și corecta lor ținere, exacta îndeplinire a hotărârilor adunărilor generale, stricta îndeplinire a îndatoririlor pe care legea și Actul Constitutiv le impun.
- 16.6. Membrii Consiliului de Supraveghere și respectiv membrii Directoratului sunt solidar răspunzători față de Bancă cu predecesorii imediați ai lor dacă, având cunoștință de neregularitățile săvârșite de aceștia, nu le denunță în scris auditorilor financiari. Răspunderea pentru actele săvârșite sau pentru omisiuni nu se întinde și la membrii care au făcut să se constate în registrul hotărârilor Consiliului de Supraveghere și respectiv Directoratului împotrivirea lor și au încunoștințat despre aceasta, în scris, auditorul financiar.
- 16.7. Membrii Consiliului de Supraveghere și Directoratului și reprezentanții în adunarea generală a acționarilor, membrii organelor de conducere și auditorii, precum și salariații Băncii sunt obligați să păstreze secretul bancar asupra oricăror fapte, date și informații de care au luat cunoștință în cursul exercitării funcțiilor lor și care nu sunt destinate publicității.
- 16.8. Folosirea în interes propriu a informațiilor și datelor obținute ca urmare a activității desfășurate în Bancă se pedepsește potrivit legii.

Articolul 17 Comitete. Politici interne.

- 17.1. Banca are următoarele comitete principale constituite:

1. La nivelul Consiliului de Supraveghere:

- a) Comitetul de Nominalizare are ca obiective, printre altele, selectarea, monitorizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului și a altor persoane care dețin funcții-cheie, cât și adoptarea de politici interne relevante cu privire la evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a altor persoanelor care dețin funcții-cheie. Comitetul de Remunerare este format din 3 (trei) membri unul dintre aceștia îndeplinind funcția de Președinte. Majoritatea membrilor Comitetului de Nominalizare trebuie să fie independenți, iar conducerea trebuie să fie asigurată, de asemenea, de un Președinte, care să fie membru independent.
- b) Comitetul de Remunerare este responsabil cu pregătirea deciziilor privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului în instituția de credit în cauză și care trebuie luate de organul de conducere. Comitetul de Remunerare este format din 3 (trei) membri, unul dintre aceștia îndeplinind funcția de Președinte. Majoritatea membrilor Comitetului de Remunerare trebuie să fie independenți, iar conducerea trebuie să fie asigurată de asemenea de un Președinte care să fie membru independent.
- c) Comitetul de Administrare a Riscurilor deține autoritatea de a se pronunța cu privire la probleme care sunt de competența acestuia, de a consilia și a face sugestii și propuneri către Consiliul de Supraveghere, legate de apetitul la risc, strategia de administrare a tuturor riscurilor, în scopul asigurării conformității acestora cu strategia, obiectivele și cultura și valorile Băncii. Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din 3 (trei) membri unul dintre aceștia îndeplinind funcția de Președinte. Majoritatea membrilor Comitetului de Administrare a Riscurilor trebuie să fie independenți, iar conducerea trebuie să fie asigurată de asemenea de un Președinte care să fie membru independent.
- d) Comitetul de Audit asistă Consiliul de Supraveghere al Băncii în realizarea atribuțiilor acestuia pe linia auditului intern. Comitetul de Audit este format din 3 (trei) membri neexecutivi, unul dintre aceștia îndeplinind funcția de Președinte. Majoritatea membrilor Comitetului de Audit trebuie să fie independenți, iar conducerea trebuie să fie asigurată de asemenea de un Președinte care să fie membru independent.

2. La nivelul Directoratului:

- a) Comitetul de Credite Problematică deține în principal rolul de a asigura un proces adecvat de recuperare a creditelor problematice.
- b) Comitetul de Credit asistă Directoratul în realizarea atribuțiilor acestuia, evaluând condițiile de acordare a creditelor și de emiteră a garanțiilor.

- c) Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor are rolul de a administra și de a decide cu privire la activele și pasivele Băncii, având rolul de maximizare a rentabilității activelor și a altor elemente, prin gestionarea eficientă a resurselor Băncii.
- 17.2. Atribuțiile și responsabilitățile, componența și orice alte detalii relevante privind funcționarea și organizarea comitetelor se regăsesc în Regulamentul de Organizare și Funcționare și Regulile procedurale ale comitetelor, care se completează cu reglementările emise de Banca Națională a României privind cerințele prudențiale pentru băncile de dezvoltare, în conformitate cu legislația aplicabilă băncilor de dezvoltare și cu alte legi speciale.

Articolul 18 Politica de remunerare a membrilor Consiliului de Supraveghere și Directoratului

- 18.1. Politica de remunerare a membrilor Consiliului de Supraveghere, Directoratului, precum și a membrilor comitetelor și personalului angajat al Băncii va fi elaborată separat, având la bază, fără a se limita la, următoarele principii:
- a) asigurarea unui nivel de remunerare competitiv, echitabil și nediscriminatoriu;
 - b) încadrarea în bugetul de venituri și cheltuieli al Băncii;
 - c) principiul proporționalității între instituții de credit și între angajați;
 - d) alinierea la strategia societății și asigurarea unei coerențe cu politica de risc, valorile și obiectivele pe termen lung;
 - e) încurajarea performanței, asigurând o remunerație corectă personalului angajat al Băncii;
- 18.2. Remunerația membrilor Consiliului de Supraveghere și respectiv Directoratului, va fi stabilită prin contractele de mandat și este formată dintr-o indemnizație fixă lunară.

CAPITOLUL V. COMITETUL DE AUDIT. AUDITORUL FINANCIAR.

Articolul 19 Comitetul de Audit

- 19.1. Comitetul de Audit este un comitet permanent și independent, constituit în baza prevederilor Legii societăților nr.31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale art.65 din Legea nr.162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, cu modificările ulterioare, și a reglementărilor emise de Banca Națională a României. Acesta asistă Consiliul de Supraveghere al Băncii în realizarea atribuțiilor acestuia pe linia auditului intern. Comitetul de

audit are funcție consultativă în ceea ce privește strategia și politica Băncii privind controlul intern, auditul intern și auditul financiar, respectiv controlul modului în care sunt administrate riscurile.

19.2. Comitetul de Audit e format din 3 (trei) membri, unul dintre aceștia având obligația de a se încadra în prevederile Legii nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, cu modificările ulterioare.

19.3. Comitetul de Audit are următoarele atribuții și responsabilități:

- a) Monitorizează eficacitatea sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, în ceea ce privește raportarea financiară a instituției de credit, fără a aduce atingere independenței funcției respective;
- b) Supraveghează elaborarea și implementarea de către bancă a politicilor contabile;
- c) Monitorizează procesul de raportare financiară și prezintă recomandări care să vizeze asigurarea integrității acestei raportări;
- d) Analizează și monitorizează independența auditorilor financiari astfel cum este prevăzut la art. 21-25, 28 și 29 din Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, cu modificările ulterioare și la art. 6 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 privind cerințe specifice referitoare la auditul statutar al entităților de interes public și de abrogare a Deciziei 2005/909/CE a Comisiei, și în special caracterul adecvat al prestării de alte servicii decât cele de audit financiar astfel cum este prevăzut la art. 5 din regulamentul respectiv;
- e) Monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale și consolidate, în special desfășurarea acestuia, cu luarea în considerare a oricăror constatări și concluzii ale Autorității pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar înființată potrivit Legii nr. 162/2017, cu modificările ulterioare, astfel cum este prevăzut la art. 26 alin. (6) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014, cu modificările ulterioare;
- f) Este responsabil pentru procedura de selecție a auditorului financiar și recomandă, în vederea aprobării de către adunarea generală a acționarilor instituției de credit, nominalizarea, acordarea de onorarii și revocarea acestora;

La nominalizarea auditorului financiar sunt avute în vedere dispozițiile art. 16 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014, cu modificările ulterioare, cu excepția cazului în care se aplică art. 16 alin.(8) din același regulament;

- g) Revizuieste frecvența auditului statutar al situațiilor anuale și consolidate;
- h) Informează, astfel cum este prevăzut la art. 65 alin. (6) lit. a) din Legea nr. 162/2017, cu modificările ulterioare, Consiliul de Supraveghere cu privire la rezultatul auditului statutar și explică modul în care a contribuit auditul statutar la integritatea raportării financiare și rolul Comitetului de Audit în procesul respectiv;
- i) Primește, analizează și dispune implementarea măsurilor rezultate din rapoartele de audit;
- j) Verifică adoptarea la timp de către Directorat a măsurilor corective în vederea remedierii deficiențelor legate de control, de neconformare cu cadrul legal și de reglementare, a deficiențelor în ceea ce privește politicile, precum și a altor deficiențe identificate de auditori;
- k) Analizează și avizează planul de audit intern (sfera de cuprindere, frecvența, metodologia, procedurile).

Articolul 20 Auditorul financiar

20.1. Situațiile financiare ale Băncii vor fi auditate de către auditori financiari - persoane juridice în condițiile prevăzute de lege. Auditorul financiar va audita separat operațiunile desfășurate în numele și pe contul statului și operațiunile desfășurate în nume și pe cont propriu.

20.2. Auditor financiar este:

Societatea, persoană juridică română/străină , cu sediul social în, înregistrată la, având următoarele date de identificare,

cu un mandat pe ani.

20.3. Auditorul financiar este obligat să facă dovada încheierii asigurării pentru riscul profesional în exercitarea activității de audit financiar.

20.4. În desfășurarea activității, auditorul financiar este obligat să respecte:

- a) codul de conduită etică și profesională în domeniul auditului financiar, precum și standardele de audit, așa cum sunt acestea prevăzute de legislația specifică în domeniu, precum și de reglementările Băncii Naționale a României;

b) termenii și condițiile contractului de servicii încheiat cu Banca.

20.5. Auditorul financiar are următoarele atribuții legale:

- a) să întocmească un raport anual împreună cu opinia sa, din care să rezulte dacă situațiile financiare prezintă o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare, a fluxurilor de trezorerie ale Băncii și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată, potrivit standardelor profesionale;
- b) să analizeze practicile și procedurile controlului și auditului intern și, dacă consideră că acestea nu sunt corespunzătoare, să facă recomandări Băncii pentru remedierea lor;
- c) să furnizeze, la solicitarea Băncii Naționale a României, orice detalii, clarificări, explicații referitoare la datele cuprinse în situațiile financiare ale Băncii;
- d) orice alte atribuții stabilite prin lege, precum și prin normele și reglementările Băncii Naționale a României.

20.6. Auditorul financiar poate fi invitat la ședințele Consiliului de Supraveghere sau ale Directoratului și ale Comitetului de Audit, la care ia parte fără a avea drept de vot.

20.7. Primul auditor financiar al Băncii, numit pentru perioada unui exercițiu financiar este [...].

20.8. Misiunea unui auditor financiar poate fi prelungită, în condițiile legii, însă nu poate depăși durata de 10 (zece) ani.

CAPITOLUL VI. ACTIVITATEA BĂNCII ÎN NUME ȘI PE CONT PROPRIU ȘI/ SAU ÎN NUMELE ȘI PE CONTUL STATULUI

Articolul 21 Activități desfășurate

21.1. În desfășurarea activității sale, Banca acționează în mod direct și/sau prin intermediul instituțiilor de credit sau al altor intermediari financiari.

21.2. Activitățile de dezvoltare desfășurate de către Bancă în nume și pe cont propriu vizează:

- a) asigurarea accesului la finanțare pentru investiții strategice, a proiectelor mari de infrastructură care contribuie la dezvoltarea regională și națională, a agriculturii, a activităților de cercetare dezvoltare inovare, a

proiectelor de eficiență energetică, a proiectelor de investiții din sistemul de sănătate;

- b) sprijinirea accesului la finanțare pentru întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv microîntreprinderi și cele nou înființate de tip start-up, precum și cele din domenii inovatoare; unități administrativ-teritoriale și companii de utilități publice aflate în subordinea acestora; companii de stat și alte întreprinderi; universități, institute de cercetare-dezvoltare, entități publice socio-culturale, întreprinderi sociale; alți beneficiari incluși în administrația publică;
- c) furnizarea de servicii de consultanță și de asistență tehnică;
- d) orice alte activități identificate în baza unei evaluări independente ex-ante privind disfuncționalitățile pieței, ulterior înființării Băncii.

21.3. Activitățile de dezvoltare desfășurate de către Bancă în nume și pe contul statului vizează, în principal, următoarele:

- a) implementarea și/ sau administrarea de instrumente financiare finanțate din fondurile europene și acordarea de finanțări în cadrul fondurilor și inițiativelor de investiții la nivelul Uniunii Europene, inclusiv investiții cofinanțate de Grupul Băncii Europene de Investiții sau de alte instituții financiare internaționale;
- b) preluarea de la Exim Banca Românească S.A. a atribuțiilor cu privire la activitatea Fondului de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări. Pentru acest scop Banca desfășoară următoarele activități: încheierea în numele și pe contul statului de scrisori de intenție și alte documente și asigurarea reprezentării la nivelul organismelor de supraveghere și decizie ale entității prin care se derulează programele investiționale ale Fondului de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări, precum și ale altor entități prin care se derulează programe investiționale sau promoționale, în conformitate cu mandatele speciale acordate de Guvernul României, inclusiv participarea la acțiuni inițiate de către acționarii Fondului de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări, care contribuie la creșterea vizibilității proiectelor comune ale țărilor din regiune.
- c) alte activități încredințate pe bază de mandat conform legislației în vigoare.

21.4. În cadrul activităților desfășurate de către Bancă în numele și pe contul statului, activitatea Consiliului de Supraveghere și a Directoratului se desfășoară în baza mandatului acordat Băncii de acționarul unic, prin Ministerul Finanțelor.

Articolul 22 Beneficiari, domeniul țintă

- 22.1. Banca oferă produse financiar-bancare în principal următoarelor categorii țintă de beneficiari eligibili:
- a) întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv microîntreprinderi și cele nou înființate de tip start-up și precum și cele din domenii inovatoare;
 - b) unități administrativ-teritoriale, companii de utilități publice aflate în subordinea unităților administrativ - teritoriale;
 - c) companii de stat și alte întreprinderi, în afara celor prevăzute la lit. a);
 - d) universități, institute de cercetare-dezvoltare, entități publice socio-culturale, întreprinderi sociale.
- 22.2. Banca sprijină beneficiarii eligibili, în principal prin următoarele produse:
- a) împrumuturi;
 - b) garanții;
 - c) investiții de capital de tipul acțiunilor și participațiilor în companii.
- 22.3. În desfășurarea activității, Banca acordă atenție în principal următoarelor domenii și activități țintă:
- a) activitatea economică desfășurată de întreprinderile mici și mijlocii;
 - b) domenii și activități finanțate din fonduri europene;
 - c) cercetare, dezvoltare și inovare;
 - d) agricultură;
 - e) proiecte mari de infrastructură care contribuie la dezvoltarea regională și națională;
 - f) investiții strategice.
- 22.4. Suplimentarea categoriilor de activități de dezvoltare, a beneficiarilor eligibili și a produselor financiare se poate realiza prin modificarea prezentului Act Constitutiv în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, urmare a unei analize independente ex-ante și cu aprobarea Comisiei Europene.
- 22.5. Sursele de finanțare necesare pentru derularea activităților desfășurate de băncile de dezvoltare sunt:
- a) comisioane, dobânzi și tarife rezultate din prestarea activităților specifice și suportate de către beneficiarii eligibili ai băncilor de dezvoltare;
 - b) împrumuturi contractate de pe piața financiară internă și internațională;
 - c) împrumuturi de la instituții financiare internaționale;
 - d) fonduri încredințate pe bază de mandat de autorități ale administrației publice și/ sau în cadrul inițiativelor de investiții la nivelul Uniunii Europene;
 - e) fonduri de la bugetul de stat și/ sau venituri din privatizare;
 - f) împrumuturi subordonate acordate de statul român;
 - g) alte surse de finanțare conform legii.

- 22.6. Banca poate atrage finanțări rambursabile prin împrumuturi contractate pe baze bilaterale și prin emiterea de obligațiuni pe piețele financiare către investitori instituționali și plasa lichiditățile disponibile în titluri de stat, precum și în alte instrumente ale pieței monetare și instrumente financiare, în condițiile legii.
- 22.7. În desfășurarea activității sale, Banca funcționează în baza principiilor de transparență, independență, neutralitate concurențială, profitabilitate, eficiență, compatibilitate cu reglementările în domeniul ajutorului de stat și a celor mai bune practici bancare în domeniu.

CAPITOLUL VII. ACTIVITATEA FINANCIARĂ

Articolul 23 Anul financiar.

- 23.1. Anul financiar începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie al fiecărui an calendaristic.

Articolul 24 Situațiile financiare. Contabilitatea

- 24.1. Contabilitatea Băncii se realizează distinct pe operațiuni desfășurate în numele și pe contul statului și pe operațiuni desfășurate în nume și pe cont propriu.
- 24.2. Banca întocmește situații financiare anuale în conformitate cu legislația în domeniu și cu standardele internaționale de raportare financiară.

Articolul 25 Registrele Societății

- 25.1. Directoratul se va asigura că Banca ține toate registrele necesare, potrivit legislației aplicabile.
- 25.2. În afară de evidențele prevăzute de lege, Banca întocmește și păstrează la sediul său social documente și evidențe originale, în limba română, cuprinzând:
- a) Actul Constitutiv, precum și toate actele adiționale prin care acesta a fost modificat;
 - b) un registru al acționarilor;
 - c) un registru al ședințelor și deliberărilor adunărilor generale;
 - d) un registru al ședinței și deliberărilor Consiliului de Supraveghere, Directoratului și 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;

- e) un registru al deliberărilor și constatărilor făcute de auditorii interni în exercitarea mandatului lor;
- f) reglementările proprii referitoare la desfășurarea activității, precum și toate amendamentele la acestea;
- g) orice alte registre prevăzute de acte normative speciale.

CAPITOLUL VIII. DIVERSE

Articolul 26 Restructurarea Băncii

26.1. Fuziunea, dizolvarea, divizarea și lichidarea Băncii sunt realizate în condițiile și cu respectarea procedurilor prevăzute de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și de reglementările Legii nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare.

Articolul 27 Secretul profesional

27.1. Orice membru al Consiliului de Supraveghere, al Directoratului, angajații Băncii și orice persoană care sub o formă sau alta participă la conducerea, administrarea, auditarea, controlul ori activitatea Băncii au obligația să păstreze secretul profesional. Informații de natura secretului profesional pot fi furnizate, în măsura în care acestea sunt justificate de scopul pentru care sunt cerute ori furnizate, numai în situațiile prevăzute de legislația în vigoare. Folosirea în interes propriu a informațiilor și datelor obținute ca urmare a activității desfășurate în Bancă se sancționează în conformitate cu prevederile legale și cu cele ale contractelor dintre Bancă și persoanele în cauză.

Articolul 28 Alte prevederi

28.1. Modificarea și completarea Actului Constitutiv al Băncii se pot face doar în scris, în baza aprobării adunării generale a acționarilor, în conformitate cu prevederile legale în vigoare, cu excepțiile stabilite prin prezentul Act Constitutiv. După fiecare modificare, actul adițional și textul complet al Actului Constitutiv, actualizat cu toate modificările aduse, se vor înregistra la Registrul Comerțului, conform legii.

28.2. Prezentul Act Constitutiv se completează în mod corespunzător cu dispozițiile legale în materie. Orice prevedere a prezentului Act Constitutiv care contravine, în totalitate ori în parte, unor norme legale imperative va fi considerată nulă în

măsura respectivă și va fi înlocuită de drept cu prevederea legală aplicabilă, fără a aduce atingere celorlalte prevederi ale prezentului Act Constitutiv.