

S-a solicitat atestarea prezentului in scris

**ACTUL CONSTITUTIV
AL
"OTP BANK ROMANIA S.A.
Societate administrata in sistem dualist**



Actionarii OTP BANK ROMANIA S.A., respectiv:

- 1. Actionarul majoritar, OTP Bank Nyrt.,** inregistrată la Registrul Comertului Budapesta sub nr. 01-10-041585, avand sediul social in Budapesta 1051, str. Nádor 16;
- 2. Merkantil Bank Zrt.,** inregistrata la Registrul Comerțului Budapesta sub nr. 01-10-041465, avand sediul social in Budapesta 1051, str. József A. 8;

In conformitate cu prevederile art. 204 alin. 4 din Legea 31/1990 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, prin Hotararea Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor din data de 8 decembrie 2006 s-a decis republicarea Actului Constitutiv ori de cate ori intervine o modificare a acestuia si care sa incorporeze modificarile la zi, dandu-se o noua numerotare.

**CAPITOLUL I
DENUMIREA, FORMA JURIDICA, SEDIUL,
DURATA, OBIECTUL**

1. Forma juridica

Art.1 OTP BANK ROMANIA S.A. este organizata potrivit legii, ca societate pe actiuni administrata in sistem dualist si functioneaza in baza prezentului Act Constitutiv, a Regulamentului de organizare si functionare al BANCII si a dispozitiilor legale in materie comerciala si bancara.

In cuprinsul Actului Constitutiv, OTP BANK ROMANIA S.A. este denumita BANCA.

2. Denumirea si sediul social

Art. 2 BANCA are sediul social in strada Buzesti, nr. 66-68, sector 1, Municipiul Bucuresti.

Sediul social poate fi transferat la alta adresa din Bucuresti sau in alta localitate din Romania in baza hotararii Adunarii generale a actionarilor.



Infinteaza in tara sau strainatate filiale, sucursale, agentii, birouri si reprezentante proprii . In structura BANCII functioneaza departamente, directii, divizii si centre regionale.

Sedii secundare:

OTP BANK ROMANIA BUCURESTI SA - SUCURSALA IASI

Sediu: Str. ANASTASIE PANU nr. 27 bl. Muntenia , MUNICIPIUL IAȘI
cod 6600 județul IASI / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J22/356/2000

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA DOROBANTI

Sediu: Calea DOROBANTILOR nr. 111-113 BUCUREȘTI SECTORUL 1
cod 0 sector 1 / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J40/4897/2000

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA CRAIOVA

Sediu: Calea BUCURESTI bloc M9 , parter, MUNICIPIUL CRAIOVA
cod 1100 județul DOLJ / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J16/562/2000

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA MUNICIPIULUI BUCURESTI

Sediu: B-dul UNIRII nr. 59 BUCUREȘTI SECTORUL 3
cod 70000 sector 3 / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J40/5462/2001

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA CONSTANTA

Sediu: Str. Mihai Viteazu nr.32, Constanta, judetul Constanta

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA PIATRA NEAMT

Sediu: P-ta. STEFAN CEL MARE nr. 3, parter, MUNICIPIUL PIATRA NEAMȚ
cod 5600 județul NEAMȚ / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J27/401/2001

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA GALATI

Sediu: Str. DOMNEASCA nr. 13 MUNICIPIUL GALAȚI
cod 6200 județul GALAȚI / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J17/612/2001

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA ORADEA

Sediu: Str. Avram Iancu nr.2, parter + etaj 1, ap.8, MUNICIPIUL ORADEA
cod 3700 județul BIHOR / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J05/630/2002

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA PANDURI

Sediu: Calea 13 SEPTEMBRIE nr. 114, bloc 56, parter, BUCUREȘTI, SECTORUL 5
cod 70000 sector 5 / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J40/6652/2003

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA PLOIESTI

Sediu: B-dul VICTORIEI nr. 9 MUNICIPIUL PLOIEȘTI
cod 2000 județul PRAHOVA / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J29/1193/2002

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA TIMISOARA

Sediu: P-ta. Sfântu Gheorghe nr. 1, parter, MUNICIPIUL TIMIȘOARA
cod 1900.00 județul TIMIS / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J35/1090/2001

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA BRASOV

Sediu: Str. Carpatilor nr.21, bl.4, Sc.A + B, parter, Brasov, judetul Brasov

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA CLUJ-NAPOCA



Sediu: P-ta. UNIRII nr. 23, parter, MUNICIPIUL CLUJ-NAPOCA
cod 3400 județul CLUJ / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J12/888/2002

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA BANEASA BUCURESTI
Sediu: Sos. BUCURESTI - PLOIESTI nr. 18/22 bloc XIII/2 BUCUREȘTI SECTORUL 1
cod 70000.0 sector 1 / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J40/17140/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA MIHALACHE BUCURESTI
Sediu: B-dul ION MIHALACHE nr. 174 BUCUREȘTI SECTORUL 1
cod 70000.0 sector 1 / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J40/17141/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA OBOR BUCURESTI
Sediu: Sos. MIHAI BRAVU nr.6 , între SC.A si SC.B, bloc P23-24, parter, BUCUREȘTI SECTORUL 2
cod 70000.0 sector 2 / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J40/17060/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA BUZESTI BUCURESTI
Sediu: Str. BUZESTI nr. 66-68, parter, BUCUREȘTI, SECTORUL 1
cod 70000.0 sector 1 / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J40/17061/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA MIERCUREA CIUC
Sediu: Str. KOSSUTH LAJOS nr. 11-13, MUNICIPIUL MIERCUREA CIUC
cod 4100 județul HARGHITA / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J19/988/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA PITESTI
Sediu: Calea CRAIOVEI nr. 38, MUNICIPIUL PITEȘTI
cod 300 județul ARGES / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J03/1831/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA SATU MARE
Sediu: P-ta. LIBERTATII nr. 14 MUNICIPIUL SATU MARE
cod 3900 județul SATU MARE / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J30/1130/2005

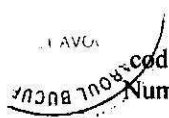
OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA OPEREI TIMISOARA
Sediu: B-dul REPUBLICII nr. 1, CORP B, parter, MUNICIPIUL TIMIȘOARA
cod 1900 județul TIMIS / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J35/3499/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA TARGU MURES
Sediu: Str. 1 DECEMBRIE 1918 nr. 216 MUNICIPIUL TÂRGU MUREȘ
cod 4300.00 județul MURES / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J26/1913/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA MANASTUR CLUJ NAPOCA
Sediu: Calea FLORESTI nr. 81 apartament 292, MUNICIPIUL CLUJ-NAPOCA
cod 3400.00 județul CLUJ / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J12/4059/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA ALBA IULIA
Sediu: P-ta. IULIU MANIU nr. 16 MUNICIPIUL ALBA IULIA
cod 2500.00 județul ALBA / ROMANIA.
Număr de ordine în registrul comerțului J01/1209/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA SIBIU
Sediu: P-ta. MICA nr. 10 MUNICIPIUL SIBIU



OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA BALCESCU BRASOV

Sediu: Bd. EROILOR nr. 3A MUNICIPIUL BRAȘOV

cod 2400.00 județul SIBIU / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J32/1208/2003

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA BISTRITA

Sediu: P-ta. CENTRALA nr. 25 MUNICIPIUL BISTRITA

cod 4400.00 județul BISTRITA-NASAUD / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J06/61/2006

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA SUCEAVA

Sediu: Str. TIPOGRAFIEI nr. 1, parter, MUNICIPIUL SUCEAVA

cod 5800 județul SUCEAVA / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J33/1093/2006

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA TARGOVISTE

Sediu: B-dul LIBERTĂȚII nr. 7 bloc C1, parter, MUNICIPIUL TÂRGOVIȘTE

cod 2000 județul DIMBOVITA / ROMANIA.

Număr de ordine în registrul comerțului J15/1137/2006

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA BARLAD

Sediu: Str. Republicii nr. 185, Bl. G1-2, Sc. A, Parter, Municipiul Barlad

Cod 731136 judetul Vaslui

Nr de ordine in registrul comertului: J 37/689/2006

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA TARGU JIU

Sediu: Str. Victoriei, bl. 29, parter, Municipiul Targu Jiu

Cod 210143, judetul Gorj

Nr de ordine in Registrul Comertului: J18/629/2006

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA RAMNICU VALCEA

Sediu: Str. Regina Maria, Bl. Cozia, CORP 2, Parter, Municipiul Ramnicu Valcea

Cod 240151 , jud. Valcea

Nr de ordine in Registrul Comertului: J38/642/2006

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA ZALAU

Sediu: Str. Crisan bl.36, ap. 12, parter, Municipiul Zalau

Cod 450061, jud. Salaj

Nr de ordine in Registrul Comertului: J31/28/2006

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA ARAD

Sediu : Blvd Revolutiei nr 78, ap. 4, Municipiul Arad

Cod 310025, jud Arad

Nr de ordine in Registrul Comertului : J02/99/2006

118 1004
OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA DEVA

Sediu: Blvd Decebal Bl E, parter, Municipiul Deva

Cod 310169, jud Hunedoara

Nr de ordine in Registrul Comertului : J20/77/2006

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA BACAU

Sediu: Str. 9 Mai nr. 82, sc. B, parter, Municipiul Bacau

Cod 600065, jud. Bacau

Nr de ordine in Registrul Comertului J04/1952/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA BAIA MARE

Sediu: Pta Revolutiei nr. 5, parter, jud, Municipiul Baia Mare

Cod 430315, Jud. Maramures

Nr de ordine in Registrul Comertului : J24/83/2006

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA ODORHEIU SECUIESC

Sediu: KOSSTH LAJOS, nr. 20, parter, Municipiul Odorheiu Secuiesc

Cod 535600, Jud. Harghita

Nr de ordine in Registrul Comertului J19/991/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI REPUBLICII ORADEA

Sediu: str. Episcop Roman Ciorogariu, nr. 1, Municipiul Oradea

Cod 410017 , Judetul Bihor

Nr de ordine in Registrul Comertului : J05/2107/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA SFANTU GHEORGHE

Sediu: str. 1 Decembrie 1918 nr. 9, corp 2,

Cod 520008 , jud. Covasna

Nr de ordine in Registrul Comertului J14/501/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA TARGU SECUIESC

Sediu: str. Curtea 68, nr. 2, Municipiul Targu-Secuiesc

Cod 525400, Jud. Covasna

Nr de ordine in Registrul Comertului J14/500/2005

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI - AGENTIA DEJ

Sediu: Str. PIATA BOBALNA nr. 14, parter, MUNICIPIUL DEJ

județul CLUJ

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI - AGENTIA REPUBLICII BRASOV COMPLEX COROANA

Sediu: Str. REPUBLICII nr. 62, parter, Complex Coroana, MUNICIPIUL BRAȘOV

județul BRASOV

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA B-DUL TIMISOARA BUCURESTI

Sediu: B-dul TIMISOARA nr. 27A BUCUREȘTI SECTORUL 6

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA GHEORGHENI

Sediu: Str. MIRON CRISTEA nr. 6, parter, GHEORGHENI

județul HARGHITA

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA CASA ALBA - CRAIOVA

Sediu: Str. THEODOR AMAN bloc 73, parter, MUNICIPIUL CRAIOVA

județul DOLJ

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA PIATA TRANDAFIRILOR - TARGU MURES

Sediu: Str. PIATA TRANDAFIRILOR nr. 50 MUNICIPIUL TÂRGU MUREȘ

județul MURES

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA ZORILOR- CLUJ NAPOCA

Sediu: Str. PASTEUR nr. 73, parter, MUNICIPIUL CLUJ-NAPOCA

județul CLUJ

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA REGHIN
Sediu: P-ta. PETRU MAIOR nr. 50, parter, corp A, MUNICIPIUL REGHIN
județul MURES

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA RAHOVA
Sediu: Sos. ALEXANDRIEI nr. 18 bloc L5 parter BUCUREȘTI SECTORUL 5

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA MOSILOR BUCURESTI
Sediu: Calea MOSILOR nr. 268-270 bloc 14 parter BUCUREȘTI SECTORUL 2

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA ROMAN
Sediu: Str. NICOLAE TITULESCU bloc 11 parter MUNICIPIUL ROMAN
județul NEAMT

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA BARAOLT
Sediu: Str. KOSSUTH LAJOS nr. 152 parter ORAȘ BARAOLT
județul COVASNA

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA TURDA
Sediu: Str. REPUBLICII nr. 44 parter MUNICIPIUL CLUJ-NAPOCA
județul CLUJ

OTP BANK ROMANIA SA AGENTIA SIGHISOARA
Sediu: Str. 1 DECEMBRIE 1918 nr. 3 parter MUNICIPIUL SIGHIȘOARA
județul MURES

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA LOTUS ORADEA
Sediu: Str. NUFARULUI nr. 30 etaj P apartament STAND P18 MUNICIPIUL ORADEA
județul BIHOR

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA LUGOJ
Sediu: Str. 20 DECEMBRIE 1989 nr. 36 etaj P MUNICIPIUL LUGOJ
județul TIMIS

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA GARA CONSTANTA
Sediu: B-dul FERDINAND nr. 118 bloc MTTC etaj P MUNICIPIUL CONSTANȚA
județul CONSTANTA

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA HUNEDOARA
Sediu: Str. GEORGE ENESCU nr. 6 etaj P MUNICIPIUL HUNEDOARA
județul HUNEDOARA

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA IULIU MANIU
Sediu: B-dul IULIU MANIU nr. 190 bloc C1 etaj P BUCUREȘTI SECTORUL 6

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA PIATA MUNCII
Sediu: Sos. MIHAI BRAVU nr. 223 bloc C1 etaj P BUCUREȘTI SECTORUL 3

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA CIRCUMVALATIUNII-TIMISOARA
Sediu: Str. CIRCUMVALATIUNII bloc 69 etaj P MUNICIPIUL TIMIȘOARA
județul TIMIS

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA MEDIAS
Sediu: P-ta. REGELE FERDINAND I nr. 7 MUNICIPIUL MEDIAȘ
județul SIBIU

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA FOCSANI
Sediu: Str. Republicii nr.16, bl.22, C1+ C2, parter, Focsani,
Judetul Vrancea

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA CIPARIU CLUJ
Sediu: P-ta. CIPARIU nr. 9 etaj P apartament 65/2 MUNICIPIUL CLUJ-NAPOCA
Judetul CLUJ

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA SELIMBAR SIBIU

Sediul: Comuna Selimbar, Soseaua Sibiului European Retail Park Sibiu parter stand S71 Judetul Sibiu.

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA BOTOSANI

Sediul: Calea Nationala nr.54A, Botosani, judetul Botosani

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA REPUBLICII CLUJ

Sediul: Str. Republicii nr.109, Complex Comercial „Sigma Shopping Center”, parter, Stand SC57, judet Cluj

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI AGENTIA CRISTURU – SECUIESC

Sediul: Piata Libertatii nr.16, Cristuru – Secuiesc, judet Harghita

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA SLOBOZIA

Sediul: Bd. Chimiei, bl.G6, parter, Slobozia, judet Ialomita

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA VASLUI

Sediul: Vaslui, str. Spiru Haret nr. 5, sc. A parter, Judetul Vaslui.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA SALONTA

Sediul in strada Republicii nr. 5, Salonta, Judetul Bihor.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA CAMPULUNG MUSCEL

Sediul in Campulung Muscel, Judetul Arges, strada Negru Voda, nr 117, parter, bl.1 sc. C.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA BRANCOVEANU

Sediul in Bucuresti, strada Alunisului, nr 4, parter, bl.11 A, sector 4.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA CENTRAL PLOIESTI

Sediul in Ploiesti, strada G-ral Vasile Milea, nr 7, Bl. B3, parter, Judetul Prahova.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA TOAMNEI BRASOV

Sediul in Brasov, Calea Bucuresti nr.3, bl. 40 E, parter, Judetul Brasov.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI SUCURSALA PRIVATE BANKING BUCURESTI

Sediul in Bucuresti, Bulevardul Dacia nr. 83, parter, Sector 2.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA POLUS CLUJ

Sediul in Comuna Floresti, str. Avram Iancu nr.492 – 500, Complex Comercial Polus Center Cluj, spatiul I - 457, Judetul Cluj.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA MANGALIA

Sediul in Mangalia, soseaua Constantei, bl. PY4, parter, unitatea 114, Judetul Constanta.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA COPOSU BUCURESTI

Sediul in Bucuresti, Bulevardul Corneliu Coposu nr.4, bl.105B, parter, sector 3,

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA PANTELIMON BUCURESTI

Sediul in Bucuresti, soseaua Pantelimon nr.285, bl.11, parter, sector 2.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA SERBAN VODA BUCURESTI

Sediul in Bucuresti, Calea Serban Voda nr.256, bl.13, parter, sector 4.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA VETERANILOR - BUCURESTI

Sediul in Bucuresti, Bd. Iuliu Maniu nr.59, bl.10A, parter, Magazin nr.28 – partial, sector 6.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA IULIU MANIU - TIMISOARA

Sediul in Timisoara, Bd. Iuliu Maniu nr.2, parter, judetul Timis.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA RAMNICU VALCEA - BUCURESTI

Sediul in Bucuresti, str. Rm. Valcea nr.14, bl. 34A, parter, sector 3, Complex Comercial CA 36.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA TUDOR VLADIMIRESCU - IASI

 Sediul in Iasi, str. Tudor Vladimirescu nr.42 – 44, parter, judetul Iasi.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA TITAN BUCURESTI
Sediul in Bucuresti, Bd. 1 Decembrie 1918 nr.53, bl.P2, parter, sector 3.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA DRUMUL TABEREI BUCURESTI
Sediul in Bucuresti, str. Brasov, nr.26, bl.718, parter, sector 6.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA MERCUR CONSTANTA
Sediul in Constanta, str. Ion Ratiu, nr.196, bl.MS3A, ap. 281, parter, Judetul Constanta.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA TROCADERO CONSTANTA
Sediul in Constanta, bd. Alexandru Lapusneanu, nr.82, bl. 31 – 32, parter, Judetul Constanta.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA CALEA BUCURESTI BRASOV
Sediul in Brasov, str. Soarelui, nr.2A, bl.201, parter, judetul Brasov.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA MICRO 19 GALATI
Sediul in Galati, str. Otelarilor, aferent bloc P1, parter, Judetul Galati.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA CALEA BUCURESTI PLOIESTI
Sediul in Ploiesti, Bd. Bucuresti, nr.2B, bl. 15A, parter, Judetul Prahova.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA PRUNDU PITESTI
Sediul in Pitesti, Bd. Petrochimistilor, bl. B32, parter, judet Arges.

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA MARASESTI BACAU
Sediul in Bacau, str. Marasesti nr.112, parter, judetul Bacau.

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA DROBETA TURNU – SEVERIN
Sediul: Str. Decebal nr.38 , bl.A2, parter, Drobeta Turnu – Severin, judet Mehedinti

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA BUZAU
Sediul: Str. Unirii, Bl. P12, parter, Buzau, judet Buzau

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA TULCEA
Sediul: Str. Frumoasa nr.1, bl.Belvedere, parter, Tulcea, judet Tulcea

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA RESITA
Sediul: Str. I.L.Caragiale nr. 3-4, parter, Resita, judet Caras-Severin

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA CALARASI
Sediul: Str. Stirbei Voda nr.6, bl.M2, parter, Calarasi, judet Calarasi

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA ALEXANDRIA
Sediul: Str. Dunarii, Bl. BM1, parter, Alexandria, judet Teleorman

OTP BANK ROMANIA SA BUCURESTI SUCURSALA GIURGIU
Sediul: Str. Piata Unirii, bl. 64, parter, Giurgiu, judet Giurgiu

OTP BANK ROMANIA S.A. BUCURESTI AGENTIA COVASNA
Sediul: Str. 1 Decembrie 1918, nr.4/A, Covasna, judetul Covasna.

3. Durata de functionare

Art. 3 Durata de functionare a bancii se stabileste pe perioada nelimitata.

4. Obiectul de activitate

Art. 4 BANCA are obiectul de activitate definit mai jos.

Activitatea principală consta în Alte activități de intermediari monetare: COD CAEN 6419
atragera de depozite și de alte fonduri rambursabile.

Activitățile secundare:

Alte activități de intermediari monetare (Cod CAEN 6419):

- acordare de credite incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, inclusiv forfetare;
- operațiuni de plăți;
- emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: carduri de credit, cecuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emitere de monedă electronică;
- emitere de garanții și asumare de angajamente;
- tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților, în condițiile legii, cu:
 1. instrumente ale pieței monetare, cum ar fi cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
 2. valută;
 3. valori mobiliare și alte instrumente financiare transferabile;
 4. instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii.

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 (Cod CAEN: 6619, 7022);

Intermedieri pe piața interbancară (Cod CAEN 6419);

Prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării (Cod CAEN: 6419, 6492);

Inchirierea de casete de siguranță (Cod CAEN 6419);

Operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea (Cod CAEN 6419);

Dobândirea de participații la capitalul social al unor entități (Cod CAEN 6419);

Orice alte activități sau servicii, în măsura în care se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități, dacă este cazul, respectiv:

- Depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții (Cod CAEN 6419);
- Distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiții și acțiuni ale societăților de investiții (Cod CAEN 6419);
- Servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terți (Cod CAEN: 6203, 6311, 6312);
- Efectuarea de operațiuni de debitare automată a conturilor clienților persoane fizice și juridice în baza mandatului acordat de aceștia (Cod CAEN 6419);
- Acționarea în calitate de agent în cazul tranzacțiilor de credit sindicalizate și în cazul creditelor acordate de bănci nerezidente (Cod CAEN: 6499, 6612);

Operațiuni de administrare a patrimoniului constând din bunuri mobile și/sau imobile aflate în proprietatea băncii, dar neafectate desfășurării activităților financiare (Cod CAEN: 6810, 6820);

Operațiuni ne-financiare în mandat sau de comision, în special pe contul unor entități din cadrul grupului din care face parte instituția de credit respectiv:

- Desfasurarea activității de bancassurance, potrivit prevederilor Legii 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare (Cod CAEN 6419);

Operațiuni în mandat, acționarea în calitate de agent de marketing pentru fondurile de pensii facultative (Cod CAEN: 6621, 6622, 6629);

BANCA își desfășoară activitatea în concordanță cu dispozițiile legale aplicabile societăților comerciale și activității bancare.

Art. 5 BANCA nu va putea desfasura operatiunile interzise prin legislatia bancara.

Art. 6 Participatiile BANCII de natura imobilizărilor financiare în părți sociale, acțiuni sau alte titluri de natură participativă la entități, altele decât instituții de credit, instituții financiare, de asigurări și societăți prestatoare de servicii auxiliare sau conexe, se va face numai în condițiile legii care reglementează activitatea bancară.

“ CAPITOLUL II CAPITALUL SOCIAL SI ACTIUNI

1. Capitalul social

Art. 7 Capitalul social subscris și varsat al BANCII este de 432.909.120 RON din care 38.366.080 RON, 6.558.178,74 USD, reprezentând echivalentul sumei de 4.224.320 RON și 109.999.923,66 EUR, reprezentând echivalentul sumei de 390.318.720 RON, respectiv echivalentul a 137.579.199,58 USD, reprezentând un număr total de 1.803.788 acțiuni nominative cu valoarea nominală de 240 ron/acțiune.

Art. 8 Acțiunile sunt de o egală valoare; ele acordă posesorilor drepturi egale.

2. Actionari

Art. 9 Structura acționarilor va fi următoarea:

- 1.OTP Bank Nyrt. detine 1.803.784 acțiuni nominative și o participatie la capital de 432.908.160 RON reprezentand 99,99977824 % din total capital social, din care 38.365.120 RON, 6.558.178,74 USD, și 109.999.923,66 EUR, echivalentul a 137.579.199,58 USD;
2. Merkantil Bank Zrt. detine 4 (patru) acțiuni nominative și o participatie la capital de 960 RON reprezentand 0,00022176% din total capital social;

3. Responsabilitatile generate de calitatea de actionari

Art. 10 BANCA emite acțiuni nominative la valoare nominală în formă materială, pe suport hârtie sau în formă dematerializată, prin înscriere în cont.

Art. 11 Acțiunile deținute de acționari vor putea fi transferate (vândute) în primul rând celorlalți acționari ai BANCII; în cazul în care acționarii BANCII își declară dezinteresul în cumpărarea acestor acțiuni ele vor putea fi vândute persoanelor juridice sau fizice.

Art. 12 Acțiunile vor cuprinde următoarele: denumirea și durata societății, data Actului Constitutiv, numărul din registrul comerțului sub care se afla înmatriculată BANCA, codul unic de înregistrare și numărul Monitorului Oficial în care s-a făcut publicarea; capitalul social, numărul acțiunilor și numărul de ordine, valoarea nominală a acțiunilor și varsamentele efectuate.

Actiunile nominative vor mai cuprinde: numele, prenumele si domiciliul actionarului, sau dupa caz, denumirea, sediul societatii si numarul de inmatriculare.

Actiunile poarta semnaturile Presedintelui Directoratului si ale unui membru al Directoratului.

Art. 13 Actiunile subscrise vor fi inregistrate intr-un registru special, sigilat, cu paginile numerotate, care se pastreaza la sediul social al BANCII.

In acest registru se vor inscrie actiunile in ordinea cronologica subordonata subscrierii, pentru fiecare actiune existand numarul de inregistrare a acesteia, denumirea (in cazul persoanelor juridice), numele si prenumele (in cazul persoanelor fizice) si adresa actionarului.

Pana la achitarea integrala a actiunilor BANCA va elibera actionarilor "certificate de actiuni" atestand valoarea varsamintelor efectuate in contul valorii nominale a actiunilor subscrise.

Odata cu achitarea ultimului varsamant din valoarea actiunilor si dupa tiparirea acestora, certificatele in cauza vor fi returnate BANCII, ele fiind inlocuite de actiunile insasi.

Art. 14 Fiecare actiune da drept de participare la impartirea dividendelor, la o parte egala cu cantitatea de capital social in ron sau valuta pe care il reprezinta.

Orice actiune da dreptul, in perioada de functionare a BANCII si in caz de lichidare, la plata unei sume egale pentru toate sumele repartizate sau rambursate.

Art. 15 Proprietatea unei actiuni insemna implicit adeziunea la Actul Constitutiv al BANCII si la deciziile luate de catre adunarea generala a actionarilor.

Art. 16 Dreptul de proprietate asupra actiunilor nominative emise in forma materială se transmite prin declarație făcută în registrul acționarilor și prin mențiunea făcută pe titlu, semnată de cedent și de cesionar sau de mandatarii lor. Dreptul de proprietate asupra actiunilor nominative emise în formă dematerializată se transmite prin declarație făcută în registrul acționarilor, semnată de cedent și de cesionar sau de mandatarii lor. Prin Actul Constitutiv se pot prevedea și alte forme de transmitere a dreptului de proprietate asupra actiunilor.

Dreptul de proprietate asupra actiunilor emise în formă dematerializată și tranzacționate pe o piață organizată se transmite în conformitate cu dispozițiile legale în materie.

Subscriitorii si cedentii viitori raspund solidar pentru plata integrala a actiunilor timp de trei ani, incepand cu data cand transferul a fost mentionat intr-un registru.

4. Majorarea capitalului social

Art. 17 Capitalul social va putea fi majorat prin hotarare a adunarii generale a actionarilor.

Majorarea capitalului social si implicit emiterea de noi actiuni se va putea face numai dupa ce actiunile din emisiunea precedenta au fost complet achitate cu respectarea prevederilor din Actul Constitutiv si ale Legii 31/ 1990, republicata cu modificarile si completarile ulterioare.

Capitalul social nu va putea fi majorat si nu se vor putea emite noi actiuni pana nu vor fi complet achitate cele din emisiunea precedenta.

Art. 18 Actionarii BANCII au dreptul de preferinta la subscrierea de noi actiuni realizate pentru majorarea capitalului in limita proportiilor detinute initial la capitalul social al BANCII.

In cazul in care unul sau mai multi actionari ai BANCII nu doresc sa-si exercite dreptul de preferinta, noile actiuni pot fi subscribe de ceilalti actionari sau de alte persoane fizice si juridice din tara si strainatate, asa cum va hotari adunarea generala a actionarilor BANCII.

5. Diminuarea capitalului social

Art. 19 Capitalul social al BANCII poate fi redus prin hotarare a Adunarii generale a actionarilor, in conditiile legii.

CAPITOLUL III

Adunarea Generala a Actionarilor

Art. 20 Adunarea generala a actionarilor este organul suprem de conducere al BANCII si hotaraste asupra tuturor problemelor importante privind activitatea si functionarea BANCII in conformitate cu prevederile Actului constitutiv.

Art. 21. BANCA este condusa de Adunarea generala a actionarilor.
Adunarile generale sunt Ordinara si Extraordinara.

21.1. Adunarea generala Ordinara se intruneste cel putin o data pe an, in cel mult cinci luni de la incheierea exercitiului financiar si are urmatoarele atributii:

- a) să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de Directorat și de Consiliul de Supraveghere si de auditorul financiar extern, și să fixeze dividendul;
- b) să numeasca și să revoce membrii Consiliului de Supraveghere;
- c) sa numeasca si sa realeaga anual auditorul financiar extern; sa revoce auditorul financiar extern;
- d) să fixeze remunerația cuvenită pentru exercițiul în curs a membrilor Consiliului de Supraveghere;
- e) să se pronunțe asupra gestiunii Directoratului si sa dea membrilor Directoratului descarcarea de gestiune pentru anul incheiat;
- f) să aprobe bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pe exercițiul financiar următor.
- g) orice alte atributii stabilite de lege

Art. 22 Adunarea generala extraordinara se intruneste ori de cate ori este nevoie a se lua o hotarare pentru:

- a) marirea, reducerea sau reintregirea capitalului social;
- b) participarea cu capital social in ron si valuta la societati comerciale, financiare si bancare din Romania si din strainatate;
- c) schimbarea obiectului si formeii juridice a societatii;
- d) mutarea sediului social la alta adresa din Bucuresti sau in alta localitate din Romania;
- e) fuziunea cu alte societati, divizarea, dizolvarea anticipata a BANCII;
- f) conversia actiunilor dintr-o categorie in alta;
- g) definirea tipurilor si claselor de actiuni, definirea sau modificarea drepturilor corespunzatoare acestora;
- h) listarea sau delistarea actiunilor la bursa;
- i) schimbarea tipului de actiuni prin conversie, respectiv emisiune de obligatiuni;

- j) conversia valorilor mobiliare tipartite in valori mobiliare in forma dematerializata
k) modificarea modului de functionare al bancii (ca societate inchisa sau ca societate deschisa);
l) adoptarea strategiei si politicii de afaceri a bancii;
m) emiterea de obligatiuni sau actiuni (valori mobiliare), conversia unei categorii de obligatiuni intr-o alta categorie sau in actiuni;
n) adoptarea si modificarea Actului Constitutiv al BANCII sau oricare alta hotarare pentru care este ceruta aprobarea Adunarii Generale Extraordinare a actionarilor.
o) aproba strategia pe termen mediu de dezvoltare a retelei de filiale si planul anual de dezvoltare a retelei de filiale.
p) orice hotarare intre sedintele Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor.
q) orice alte atributii stabilite de lege
- Adunarea generala extraordinara poate fi tinuta si prin telefon sau sistem video.

Art. 23 Convocarea Adunarilor Generale

23.1 . Adunarea generala ordinara si extraordinara sunt convocate de Directorat.

Convocarea va fi facuta prin scrisoare recomandata, expediata cu cel putin 30 zile inainte de data tinerii adunarii, la adresele actionarilor inscrise in Registrul actionarilor.

Adunarea Generala va putea fi convocata de asemenea si prin scrisoare transmisă pe cale electronică, având încorporată, atașată sau logic asociată semnătura electronică extinsă, expediata cu cel puțin 30 de zile înainte de data ținerii adunării, la adresa acționarului, înscrisă în registrul acționarilor.

Actionarii reprezentand intreg capitalul social vor putea, daca nici unul dintre ei nu se opune, sa tina o adunare generala si sa ia orice hotarare de competenta adunarii, fara respectarea formalitatilor cerute pentru convocarea ei.

Convocarea va cuprinde locul si data tinerii adunarii, precum si ordinea de zi, cu aratarea explicita a tuturor problemelor care vor face obiectul dezbaterilor adunarii.

Cand pe ordinea de zi figureaza propuneri pentru modificarea Actului Constitutiv, convocarea va trebui sa cuprinda textul integral al propunerilor.

23.2 Locul tinerii Adunarilor Generale:

Adunarea generala a actionarilor poate fi tinuta in Romania sau in strainatate in locul specificat in convocare ori stabilit de actionarii bancii in cazul in care adunarea generala se tine fara respectarea formalitatilor cerute pentru convocarea ei. Adunarea generala extraordinara poate fi tinuta si prin telefon sau sistem video. Adunarea Generala poate fi tinuta prin corespondenta.

23.3 Cerinte privind prezenta actionarilor la Adunarea Generala Ordinare a Actionarilor si validitatea hotararilor luate in Adunarea Generala Ordinare a Actionarilor.

Pentru validitatea deliberărilor adunării generale ordinare este necesară prezența acționarilor care să dețină cel puțin o pătrime din numărul total de drepturi de vot. Hotărârile adunării generale ordinare se iau cu majoritatea voturilor exprimate.



23.4. Cerințe privind prezenta acționarilor la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor și validitatea hotărârilor luate în Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor.

Pentru validitatea deliberărilor adunării generale extraordinare este necesară prezența acționarilor deținând cel puțin o pătrime din numărul total de drepturi de vot. Hotărârile sunt luate cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați. Decizia de modificare a obiectului de activitate al bancii se ia cu o majoritate de cel puțin două treimi din drepturile de vot deținute de acționarii prezenți sau reprezentați.

Art. 24. Acționarii vor putea fi reprezentați la ședințele Adunării generale a Acționarilor în baza unei procuri speciale, care va fi depusă în original la BANCA cu cel puțin trei zile înainte de adunare.

Membrii Consiliului de Supraveghere, ai Directoratului și salariații BANCII nu-i pot reprezenta pe acționari.

Art. 25. Președintele Directoratului sau persoana care îl înlocuiește va deschide ședința adunării generale.

Secretariatul Adunării generale va întocmi un proces verbal semnat de Președinte și secretar, care va consemna îndeplinirea formalităților de convocare, data și locul Adunării generale, acționarii prezenți, numărul acțiunilor, dezbaterile în rezumat, hotărârile adoptate, iar la cererea acționarilor, declarațiile făcute de ei în ședință. La acesta se vor anexa actele referitoare la convocare, precum și listele de prezență a acționarilor.

Procesul verbal va fi trecut în Registrul adunarilor generale. Hotărârile adunării generale vor fi depuse în termen de cincisprezece zile la registrul comerțului și publicate în Monitorul Oficial. Ele nu vor putea fi executate înainte de îndeplinirea acestor formalități.

Hotărârile luate de Adunarea Generală ordinară și extraordinară sunt obligatorii și pentru acționarii care nu au luat parte la adunare sau au votat contra.

Art. 26. Hotărârile Adunarilor Generale Ordinară și Extraordinară se iau prin vot deschis, iar prin excepție se iau prin vot secret în cazul numirii și revocării membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și pentru numirea ori demiterea auditorilor financiari și pentru luarea hotărârilor referitoare la răspunderea membrilor organelor de conducere și de control ale bancii.

Art. 27. Președintele Directoratului este permanent împuternicit să semneze orice act adițional care modifică Actul Constitutiv și orice formă actualizată a Actului Constitutiv care vor fi depuse în vederea înregistrării la Registrul Comerțului.

Art. 28. Președintele Directoratului și în absența sa oricare din membrii Directoratului sunt împuterniciți să semneze orice act adițional care modifică Actul Constitutiv, precum și forma actualizată a Actului Constitutiv care va fi depusă la Registrul Comerțului pentru înmatricularea noilor sucursale/agenții împreună cu documentele de înființare ale acestora conform prevederilor din Actul Constitutiv.

Capitolul IV

Administrarea Bancii

Art. 29. BANCA este administrata de un Directorat si de un Consiliu de Supraveghere in conformitate cu prevederile prezentului capitol.

29. 1. Consiliul de Supraveghere este format din cel putin 5 membri, dar nu mai mult de 11 membri. Membrii Consiliului de Supraveghere sunt urmatoarii:

- Antal Pongrácz, cetatean maghiar, nascut la _____ in _____, numele mamei _____, posesor al pasaportului _____ emis de autoritatile Republicii Ungare, cu domiciliul in _____ Ungaria – Presedinte;
- Marti Zsuzsa, cetatean maghiar, nascuta la data de _____, in _____, numele mamei _____, domiciliata in Ungaria, _____, posesoare a pasaportului seria _____ eliberat de autoritatile maghiare la data de _____, - membru;
- Szabó Zsolt cetatean maghiar, nascut la data de _____, in _____, numele mamei _____ domiciliat in Ungaria, _____ posesor al pasaportului Nr. _____ eliberat de autoritatile maghiare la data de _____ – membru;
- Enikő Zsakó, cetatean maghiar, nascuta la _____ in _____, numele mamei _____, posesoare a pasaportului Nr. _____ emis de autoritatile Republicii Ungare, cu domiciliul in _____ Ungaria - membru;
- Mihály Bácsfalvi, cetatean maghiar, nascut la _____ in _____, numele mamei _____ posesor al pasaportului Nr. _____ emis de autoritatile Republicii Ungare, cu domiciliul in _____ Ungaria – membru;
- Szabolcs Annus, cetatean maghiar, nascut la _____ in _____, numele mamei _____, domiciliat in Ungaria, _____, posesor al pasaportului _____ eliberat de autoritatile maghiare la data de _____ – membru.

29.2. Durata mandatului membrilor Consiliului de Supraveghere este de 2 ani cu posibilitatea realegerii acestora pentru perioade de pana la 4 ani.

29.3. Consiliul de Supraveghere are urmatoarele atributiuni principale:

- a) exercita controlul permanent asupra activitatii Directoratului;
- b) numeste si revoca membrii Directoratului si alege dintre membrii Directoratului un Presedinte al Directoratului si un Vicepresedinte al Directoratului;
- c) stabileste remuneratia membrilor Directoratului, evalueaza performanta acestora si hotaraste cu privire la majorarea remuneratiei si acordarea de bonusuri;
- d) aproba numirea si demiterea Directorilor Executivi;
- e) aproba remunerarea Directorilor Executivi, evalueaza performanta acestora, hotaraste majorarea remuneratiei si acordarea de bonusuri;
- f) numeste si revoca Directorul Directiei de Audit Intern;
- g) ia act de raportul trimestrial si anual al Directiei de Audit Intern;
- h) aproba raportul semestrial al Comitetului de Audit;
- i) verifică conformitatea cu legea, cu actul constitutiv și cu hotărârile Adunării Generale a operațiunilor de conducere a societății;
- j) raportează cel puțin o dată pe an Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată.



30.1. Conducerea BANCII revine în exclusivitate Directoratului, care îndeplinește actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al societății, cu excepția celor rezervate de lege în sarcina Consiliului de Supraveghere și a Adunării Generale a acționarilor.

30.2. Directoratul își exercită atribuțiile sub controlul Consiliului de Supraveghere.

30.3. Membrii Directoratului pot fi revocați oricând de către Consiliul de Supraveghere.

30.4. Cel puțin doi membri ai Directoratului reprezintă în mod legal BANCA față de terți.

30.5. Atribuțiile Directoratului:

- a) Îndeplinește actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al societății, cu excepția celor rezervate de lege în sarcina Consiliului de Supraveghere și a Adunării Generale a acționarilor.
- b) Prezintă cel puțin o dată la 3 luni, un raport scris Consiliului de Supraveghere cu privire la conducerea societății, cu privire la activitatea acesteia și la posibila sa evoluție.
- c) Înaintează Consiliului de Supraveghere situațiile financiare anuale și raportul său anual, care vor fi remise pentru aprobare Adunării Generale a Acționarilor.
- d) Înaintează Consiliului de Supraveghere bugetul anual și planul de afaceri anual care vor fi remise pentru aprobare Adunării Generale a Acționarilor.
- e) Înaintează Consiliului de Supraveghere propuneri privind alocarea profitului care vor fi remise spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor.
- f) Aprobă înființarea, transformarea și desființarea de unități secundare în România și în străinătate.
- g) Aprobă cumpărarea sau construirea de imobile pentru nevoile proprii sau ale salariaților săi.
- h) Comunică în timp util Consiliului de Supraveghere orice informație relevantă privind evenimente care ar putea avea o influență semnificativă asupra statutului BANCII.
- i) Aprobă reglementările interne ale BANCII, altele decât cele care intră în aria de competență a Consiliului de Supraveghere, în conformitate cu Regulamentul de organizare și funcționare al BANCII și cu legislația în vigoare.
- j) Aprobă contractele încheiate de bancă, altele decât cele care intră în aria de competență a Consiliului de Supraveghere, conform detaliilor din Regulile Procedurale ale Directoratului.
- k) Aprobă valoarea contractului încheiat cu auditorul financiar extern, în baza acordului prealabil al Consiliului de Supraveghere;
- l) Îndeplinește orice alte atribuții rezultând din reglementările Bancii Naționale a României și din reglementările interne emise în baza cerințelor Bancii Naționale a României, prevederile Regulamentului de organizare și funcționare precum și hotărârile Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului de Supraveghere.
- m) Comunică Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare și altor entități implicate în domeniul pieței de capital derogările de la legislația în vigoare și măsurile dispuse pentru remedierea acestora;
- n) Îndeplinește orice obligație care derivă din reglementările emise de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, precum și reglementările interne elaborate în baza cerințelor Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare;
- o) Aprobă modificările statutare privind subsidiarele OTP BANK ROMANIA S.A., altele decât cele menționate la art.22, lit.b);
- p) Răspunde pentru îndeplinirea oricăror alte activități curente expres prevăzute de lege.

30.6 Deciziile în cadrul Directoratului se iau cu votul majorității membrilor prezenți. Președintele Directoratului va avea votul decisiv în caz de paritate a voturilor în sedințele Directoratului.

30.7 Regulile Procedurale ale Directoratului vor detalia organizarea și funcționarea acestuia, precum și cerințele de quorum și validitate a sedințelor Directoratului.

CAPITOLUL V

COMITETELE BANCII

Art. 31. Comitetele permanente sunt structuri de pregătire și luare a deciziilor, precum și de consiliere, desfășurându-și activitatea pe baza unor planuri de activitate.

31.1. Comitetele permanente ale BANCII sunt:

- a) Comitetul de Audit;
- b) Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- c) Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor;
- d) Comitetul de Credite ;
- e) Comitetul de Dezvoltare IT;
- f) Comitetul de Etică;
- g) Comitetul de Recuperare Creanțe.
- h) Comitetul de Monitorizare Credite.

31.2 Comitetul de Credite asigură, în principal, funcția de aprobare a referatelor de credit și asumarea de angajamente, conform limitelor de competențe stabilite în Regulamentul de organizare și funcționare, precum și cu luarea în considerare a normelor interne referitoare la activitatea de creditare.

31.3 Constituirea Comitetului de Audit, comitet independent de conducătorii BANCII, respectiv structura, competențele, precum și aprobarea regulamentului care guvernează funcționarea acestuia sunt de competența Consiliului de Supraveghere. Comitetul de Audit este format din membri care nu sunt salariați ai BANCII. Comitetul de Audit este constituit din membri ai Consiliului de Supraveghere, din care cel puțin unul va avea domeniul contabilității sau al auditului. Comitetul de Audit verifică și informează Consiliul de supraveghere cu privire la derularea activității de contabilitate, de audit intern și a Auditorului extern al BANCII, corectitudinea datelor financiare ale BANCII și conformitatea acestora cu principiile și mecanismele de bază ale controlului financiar al BANCII. Responsabilitățile, principiile de bază și procedurile de funcționare ale Comitetului de Audit sunt stabilite prin Regulamentul Comitetului de Audit.

31.4 Constituirea comitetelor permanente prevăzute la art 31.1, lit. b - h, definirea structurii și a competențelor acestora, precum și aprobarea regulilor procedurale ale acestora sunt de competența Directoratului.

31.5. Componenta și atribuțiile comitetelor permanente ale băncii sunt prevăzute în regulamentele interne de organizare și funcționare ale acestora.

31.6 Independent de comitetele permanente ale BANCII, directorii generali adjuncți pot stabili și conduce comitete ad-hoc, în vederea pregătirii deciziilor, pe baza unor informații complete, precum și cu privire la problematicele care afectează direct activitatea sectoarelor subordonate acestora și, indirect, a întregii BANCII.



CAPITOLUL VI **REGISTRE**

Art. 32. BANCA intocmeste si pastreaza, la sediul social, documente si evidente, in limba romana, cuprinzand:

- a) actul constitutiv, precum și toate actele adiționale prin care acesta a fost modificat;
- b) un registru al acționarilor săi, cu excepția cazurilor în care evidența acționarilor este ținută de o societate de registru independent, potrivit legii;
- c) procesele verbale și hotărârile adunării generale a acționarilor si un Registru al sedintelor si deciziilor Consiliului de Supraveghere.
- d) procesele verbale ale ședințelor și hotărârile Directoratului și ale comitetelor prevăzute de lege și, după caz, ale comitetelor constituite conform art. 31.1;
- e) registrele și înregistrările contabile care evidențiază clar și corect situația activității sale, explicarea tranzacțiilor și situației sale financiare, astfel încât să permită Băncii Naționale a României să determine dacă banca s-a conformat prevederilor Legii privind activitatea bancara;
- f) reglementările proprii referitoare la desfășurarea activității, precum și toate amendamentele acestora;
- g) orice alte înregistrări care sunt cerute potrivit Legii privind activitatea bancara, prevederilor reglementărilor Băncii Naționale a României si reglementarilor interne ale BANCII.

Art. 33. Registrul actionarilor, Registrul de procese verbale și hotărârile adunării generale a acționarilor pot fi puse la dispoziția actionarilor, la cerere, de catre Directorat.

CAPITOLUL VII **SITUATII FINANCIARE**

Art. 34. Anul financiar de activitate al BANCII incepe la 1 ianuarie si se termina la 31 decembrie.

Art. 35. Situațiile financiare anuale se vor întocmi in conditiile prevazute de legile din Romania.

Situațiile financiare anuale se vor semna de persoanele responsabile cu elaborarea acestora.

Situațiile financiare anuale ale BANCII vor fi însușite de Directorat si verificate de Consiliul de Supraveghere, vor fi semnate în numele Consiliului de Supraveghere de Președintele acestuia și vor fi aprobate de adunarea generală a acționarilor.

Directoratul va elabora pentru fiecare exercițiu financiar un raport, care se va aproba de catre Consiliul de Supraveghere și se va semna în numele acestuia de Președintele Consiliului.

Situațiile financiare anuale vor fi auditate de auditori financiari, în conformitate cu reglementările legale privind auditul financiar.

Art. 36. Un exemplar al situatiilor financiare anuale, aprobate de Consiliul de Supraveghere impreuna cu raportul Directoratului insusit de Consiliul de Supraveghere si raportul auditorului financiar extern asupra situatiilor financiare anuale respective, denumite generic "raport anual", va fi remis actionarilor sau va fi depusa la sediul BANCII, pentru a fi consultate de actionari, cu minimum 15 zile inaintea adunarii generale a actionarilor.



Situatiile financiare anuale, aprobate de consiliul de supraveghere si de Directorat pentru exercitiul financiar respectiv, precum si raportul auditorilor vor fi supuse spre aprobarea adunarii generale a actionarilor.

Art. 37. Directoratul este obligat ca în termen de 15 zile de la data adunării generale, ordinare să depună la registrul comerțului o copie pe suport hârtie și în formă electronică sau numai în formă electronică, având atașată o semnătură electronică extinsă, a situațiilor financiare anuale aprobate de adunarea generala ordinara, însoțite de raportul Directoratului si al auditorului financiar, precum și de procesul-verbal al adunării generale.

Un anunț prin care se confirmă depunerea acestor acte va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Art. 38. Aprobarea situatiilor financiare de Adunarea generala nu impiedica exercitarea actiunii de raspundere impotriva administratorilor.

Art. 39. Profitul brut anual se stabileste dupa deducerea tuturor cheltuielilor din venituri potrivit legislatiei in vigoare in Romania.

Din profitul brut se vor repartiza cotele pentru constituirea fondurilor si rezervelor obligatorii prevazute de lege.

Art. 40. Profitul net se utilizeaza pentru plata dividendelor si crearea fondurilor obligatorii prevazute de lege sau altor fonduri stabilite de Adunarea generala a actionarilor.

Art. 41. Plata dividendelor catre actionari se face pe toata durata de functionare a BANCII.

Data platii dividendelor se stabileste de Adunarea generala a actionarilor in conformitate cu prevederile legale.

CAPITOLUL VIII

FUZIUNEA, DIZOLVAREA SI LICHIDAREA BANCII

Art. 42. BANCA poate fuziona cu una sau mai multe societati bancare, in conditiile legii.

Art. 43. BANCA va putea fi dizolvata conform dispozitiilor legale aplicabile.

In cazul aparitiei unei situatii financiare precare, BANCA nu poate fi dizolvata de adunarea generala a actionarilor fara aprobarea prealabila a Bancii Nationale a Romaniei, care va dispune continuarea activitatii sub supraveghere si administrare speciale prevazute de legislatia in vigoare.

Art. 44. Lichidarea BANCII poate interveni in situatiile prevazute de legea speciala, respectiv O.G. nr. 10/2004 privind procedura reorganizarii judiciare si a falimentului institutiilor de credit, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 278/2004 .

CAPITOLUL VIII

DISPOZITII FINALE

Art. 45. BANCA va avea sigiliu si sigla proprie care vor fi stabilite de Adunarea generala.

Art. 46. In cazul in care unele prevederi al Actului constitutiv vin in contradictie cu legislatia aplicabila, aceste prevederi sunt nule si se aplica dispozitiile legilor cu incidenta in materie.

Art. 47. Prezentul Act Constitutiv se completeaza cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societatile comerciale, republicata cu modificarile si completarile ulterioare, O.U.G.

nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr.227/2007, Codul comercial, precum si cu orice alte prevederi legale in materie.

Prezentul Act Constitutiv a fost semnat de Dl. László Diósi in calitate de Director General si Presedinte al Directoratului in temeiul art. 28 din prezentul Act Constitutiv.

László Diósi _____

Presedintele Directoratului



Redactat si listat de avocat astazi 09.07.2009 in 3 exemplare, din care s-au eliberat bancii 2 exemplare.

Atestat identitatea partilor, data actului si continutul acestuia de avocat Ruxandra Eugenia Cerbu in conformitate cu prevederile art.3 alin. 1 lit c din Legea 51/1995 privind organizarea si exercitarea profesiei de avocat, republicata cu modificarile si completarile ulterioare.

Nr. 32/9.07.2009



Rux