

ACT CONSTITUTIV
Fondul Român de Contragarantare S.A.
J40/703/2010, C.U.I. - 26308846

Subscrisa:

1. **Statul Român prin Ministerul Finanțelor**, înființat prin Hotărârea Guvernului nr. 34/2009, cu modificările și completările ulterioare, cu sediul în București, Bulevardul Libertății nr.16, Sector 5.

CAPITOLUL I
Denumirea, forma juridică, sediul și durata societății

Art.1. (1) Denumirea societății este Fondul Român de Contragarantare S.A., denumit în continuare **Fondul**, conform dovezii privind disponibilitatea firmei cu nr. 558509 din 30.11.2009, eliberată de Oficiul Registrului Comerțului.

(2) În toate documentele oficiale emise de Fond vor fi menționate, conform legii, denumirea, forma juridică, sediul social, numărul din registrul comerțului, codul unic de înregistrare, capitalul social subscris și vărsat. Aceste informații vor fi publicate și pe pagina de internet a Fondului.

Art.2. Fondul este instituție financiară specializată, persoană juridică de drept privat, organizată ca societate pe acțiuni și își desfășoară activitatea în conformitate cu:

- a) prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 23/2009 privind înființarea Fondului Român de Contragarantare, cu modificări și completări, aprobată prin Legea nr.312/2009;
- b) dispozițiile Legii societăților nr.31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- c) clauzele prezentului Act constitutiv;
- d) hotărârile Adunării Generale a Acționarilor și normele interne ale Fondului;
- e) celelalte reglementări legale în vigoare aplicabile.

Art.3. (1) Sediul social al Fondului este în România, **București, Str. Andrei Mureșanu nr. 16, Sector 1.**

(2) Sediul social al FRC va putea fi modificat la propunerea Consiliului de administrație și aprobarea Adunării Generale a Acționarilor.

Art.4. Durata de funcționare a Fondului este nelimitată, începând cu data înregistrării în Registrul Comerțului.

CAPITOLUL II

Obiectul de activitate și scopul Fondului

Art.5. Fondul are ca obiect principal de activitate contragarantarea garanțiilor acordate de fondurile de garantare, persoane juridice române, pentru creditele și alte instrumente de finanțare obținute de întreprinderile mici și mijlocii de la instituțiile de credit și alte instituții financiare nebancare, autorizate potrivit legii, COD CAEN 6499 – Alte intermediieri financiare n.c.a.

Art.6. Pentru îndeplinirea scopului, Fondul va acționa în concordanță cu dispozițiile legale, prevederile prezentului act constitutiv și cu reglementările sale interne.

CAPITOLUL III

Capitalul social. Acțiunile

Art.7. (1) Capitalul social al Fondului, subscris și integral vărsat, este de 400 milioane lei, împărțit într-un număr de 4.000.000 de acțiuni nominative, cu o valoare nominală de 100 lei fiecare, acesta fiind deținut de Statul român, în calitate de acționar unic.

(2) Ministerul Finanțelor reprezintă statul ca acționar unic al Fondului Romând de Contragarantare SA.

(3) Modificarea capitalului social se face potrivit legii. Pot dobândi acțiuni ale Fondului numai autoritățile publice, instituțiile financiare interne și internaționale, asociațiile și fundațiile constituite în scopul sprijinirii și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, statul român deținând în mod obligatoriu cel puțin 51% din capitalul social și drepturile de vot în Adunarea Generală a Acționarilor.

Art.8. Fondul va evidenția în registrul acționarilor denumirea și sediul acționarilor și le va elibera, conform legii, certificate de acționar, sub semnătura Directorului general sau a unui reprezentant legal desemnat în acest sens.

Art.9. Repartizarea profitului și pierderilor se va realiza potrivit art. 10 din O.U.G. nr. 23/2009.

Art.10. Obligațiile Fondului sunt garantate cu patrimoniul social, care nu poate fi grevat de datorii sau de alte obligații ale acționarilor.

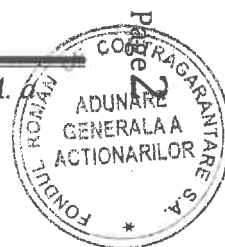
Art.11. Fondul poate emite obligațiuni, în condițiile legii.

CAPITOLUL IV

Adunarea Generală a Acționarilor

Art.12.(1) Adunarea Generală a Acționarilor este organul de conducere al Fondului, care decide asupra întregii activități a acestuia.

Act constitutiv Fondul Român de Contragarantare S.A. aprobat prin Hotărârea A.G.E.A. a F.R.C. nr.2 /21.01.2025



(2) Adunările generale sunt ordinare și extraordinare.

(3) Acționarii participă la adunările generale prin reprezentanții lor legali sau prin alte persoane mandatate de aceștia prin act sub semnătură privată.

Art.13. Adunarea generală ordinară a acționarilor are următoarele atribuții:

- a) alege și revocă membrii Consiliului de administrație, desemnând pe unul dintre ei ca președinte;
- b) fixează remunerația lunară brută cuvenită pentru exercițiul financiar în curs președintelui și membrilor Consiliului de Administrație.
- c) aprobă forma contractului de mandat care va fi încheiat cu membrii consiliului de administrație, în cadrul adunării generale a acționarilor care are pe ordinea de zi numirea membrilor consiliului;
- d) numește și demite auditorul financiar și fixează durata minimă a contractului de audit financiar;
- e) discută, aprobă sau modifică bugetul de venituri și cheltuieli, care include nivelul estimat al pierderilor din activitatea de contragarantare;
- f) discută, aprobă sau modifică situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor Consiliului de administrație și auditorului extern;
- g) discută, aprobă sau modifică programul anual de activitate și strategia societății;
- h) aprobă valoarea sumei asigurate pentru care membrii Consiliului de administrație și Directorii încheie asigurare de răspundere profesională;
- i) evaluează anual activitatea membrilor consiliului de administrație;
- j) aprobă indicatorii de performanță financiari și nefinanciari rezultați din planul de administrare;
- k) se pronunță asupra gestiunii Consiliului de administrație;
- l) adoptă orice altă hotărâre, potrivit prevederilor legale și prezentului act constitutiv.

Art.14. Adunarea generală extraordinară a acționarilor are următoarele atribuții:

- a) aprobă schimbarea formei juridice a societății;
- b) aprobă mutarea sediului societății;
- c) aprobă schimbarea obiectului de activitate al societății;
- d) aprobă prelungirea duratei societății;
- e) aprobă majorarea capitalului social;
- f) aprobă reducerea capitalului social sau reîntregirea lui prin emisiune de noi acțiuni;
- g) aprobă inițierea de acțiuni de atragere de resurse financiare de la instituțiile specializate din țară și străinătate;
- h) hotărăște cu privire la pornirea acțiunii în răspundere împotriva membrilor Consiliului de administrație, directorilor societății și auditorului financiar, desemnând persoana însărcinată să exercite acțiunea în justiție;
- i) aprobă înființarea sau desființarea unor sedii secundare: sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte asemenea unități fără personalitate juridică, dacă prin actul constitutiv nu se prevede altfel;

- j) aprobă fuziunea cu alte societăți sau divizarea societății, inclusiv fuziunea transfrontalieră și divizarea transfrontalieră;
- k) aprobă dizolvarea anticipată a societății;
- l) aprobă conversia acțiunilor dintr-o categorie în cealaltă;
- m) aprobă conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;
- n) aprobă emisiunea de obligațiuni;
- o) aprobă oricare altă modificare a actului constitutiv sau oricare altă hotărâre pentru care este cerută aprobarea adunării generale extraordinare.

Art.15. (1) Adunarea Generală se convoacă de către Consiliul de administrație ori de câte ori este necesar, precum și la cererea oricărui dintre acționari, dacă cererea cuprinde dispoziții ce intră în atribuțiile adunării.

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

(3) Convocarea poate fi făcută prin scrisoare recomandată sau prin scrisoare transmisă pe cale electronică, semnată cu o semnătură electronică calificată sau semnătură electronică avansată, expediată, cu cel puțin 30 de zile înainte de data ținerii adunării, la adresa acționarului, înscrisă în registrul acționarilor. Schimbarea adresei nu poate fi opusă societății, dacă nu i-a fost comunicată în scris de acționar.

(4) Consiliul de administrație poate să modifice convocatorul după momentul publicării acestuia, în termen de cel mult 15 zile de la momentul publicării.

(5) Convocatorul modificat cuprinzând, după caz, și ordinea de zi completată cu punctele propuse de acționari sau de către consiliul de administrație, ulterior convocării, trebuie publicat cu îndeplinirea cerințelor prevăzute de lege și/sau de actul constitutiv pentru convocarea adunării generale, cu cel puțin 10 zile înaintea adunării generale, la data menționată în convocatorul inițial.

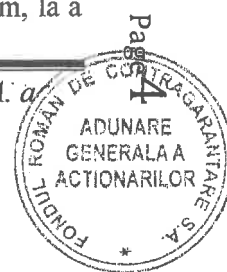
(6) Convocarea va cuprinde locul și data ținerii adunării, precum și ordinea de zi, cu menționarea explicită a tuturor problemelor care vor face obiectul dezbaterilor adunării și anexarea tuturor documentelor aferente acestora. În cazul în care pe ordinea de zi figurează numirea membrilor Consiliului de administrație, în convocare se va menționa ca lista cuprinzând informațiile referitoare la numele și prenumele, domiciliul și experiența profesională a persoanelor propuse pentru funcția de membru în Consiliul de administrație se află la dispoziția acționarilor, putând fi consultată și completată de aceștia.

(7) Când pe ordinea de zi figurează propuneri pentru modificarea actului constitutiv, convocarea va cuprinde textul integral al propunerilor.

(8) Adunarea Generală se întrunește la sediul societății sau în alt loc indicat în convocare.

(9) La Adunarea Generală sunt obligați să participe membrii Consiliului de administrație și directorii societății, care vor fi înștiințați în acest sens.

Art.16. (1) Pentru validitatea deliberărilor adunărilor generale ordinare este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin jumătate plus unu din drepturile de vot, iar hotărârile se iau cu majoritatea voturilor exprimate. Dacă la prima convocare nu s-a întrunit acest cvorum, la a



doua convocare Adunarea generală ordinară poate să delibereze oricare ar fi cvorumul întrunit, luând hotărâri cu majoritatea voturilor exprimate.

(2) Pentru validitatea deliberărilor adunărilor generale extraordinare este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin jumătate plus unu din drepturile de vot, iar hotărârile se iau cu o majoritate de cel puțin două treimi din voturile exprimate. La a doua convocare, cvorumul este de jumătate plus unu din drepturile de vot, iar hotărârile se iau cu cel puțin două treimi din voturile exprimate.

(3) Acționarii reprezentând întreg capitalul social vor putea, dacă niciunul dintre ei nu se opune, să țină o adunare generală și să ia orice hotărâre de competența adunării, fără respectarea formalităților cerute pentru convocarea ei.

Art.17 (1) Hotărârile adunărilor generale se iau prin vot deschis.

(2) Votul secret este obligatoriu pentru numirea sau revocarea membrilor consiliului de administrație, pentru numirea, revocarea ori demiterea auditorilor financiari și pentru luarea hotărârilor referitoare la răspunderea membrilor organelor de administrare, de conducere și de control ale societății.

Art.18. (1) Un proces-verbal, semnat de persoana care a prezidat ședința și secretar, va constata îndeplinirea formalităților de convocare, data și locul Adunării Generale, acționarii prezenți, numărul acțiunilor, dezbaterile în rezumat, hotărârile luate, iar, la cererea reprezentanților acționarilor, declarațiile făcute de ei în ședință.

(2) Procesul-verbal, la care se vor anexa actele privitoare la convocare și lista de prezență a acționarilor, va fi trecut în registrul adunărilor generale.

(3) Pentru a fi opozabile terților, hotărârile Adunării Generale vor fi depuse în termen de 15 zile la Oficiul Registrului Comerțului, spre a fi menționate în registru și publicate în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Art.19. Hotărârile luate de Adunarea Generală în limitele legii și ale actului constitutiv sunt obligatorii chiar și pentru acționarii care nu au luat parte la adunare sau au votat împotriva.

Art.20. (1) Între ședințele adunărilor generale, cel mult o dată pe trimestru în cursul unui exercițiu financiar sau când consideră necesar, acționarii au dreptul de a se informa asupra gestiunii societății, consultând următoarele documente:

- a) registrul ședințelor și deliberărilor Consiliului de administrație, precum și documentele prezentate în ședințe și supuse deciziei Consiliului;
- b) regulamentul de organizare și funcționare, organigrama și contractul colectiv de muncă la nivelul Fondului;
- c) reglementările interne;
- d) documente referitoare la plățile efectuate, rapoartele auditorului intern, situația litigiilor;
- e) execuția bugetului de venituri și cheltuieli la o anumită dată, precum și orice alte documente relevante privind gestiunea societății.

(2) Acționarii vor putea cere, pe cheltuiala lor, copii legalizate de pe documentele prevăzute la alin.1. În urma consultării documentelor, acționarii vor putea solicita clarificări Consiliului de

administrație, acesta având obligația să răspundă în scris, în termen de maxim 15 zile de la înregistrarea unei astfel de solicitări.

CAPITOLUL V

Organele de administrare

Art.21. (1) Fondul este administrat în sistem unitar de un consiliu de administrație, alcătuit din 3 membri, și un director general.

(2) Membrii consiliului de administrație și directorul general trebuie să aibă studii superioare și să posede reputație și experiență în domeniul economic și/sau juridic.

(3) Consiliul de administrație poate delega directorului general unele dintre atribuțiile sale, cu excepția competențelor care, potrivit art. 142 alin. (2) din Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, nu pot fi delegate directorilor.

(4) Președintele consiliului de administrație nu poate fi și director general.

(5) Președintele consiliului de administrație este desemnat și numit de adunarea generală a acționarilor, iar directorul general și directorul economic de către consiliul de administrație.

(6) În cazul în care Președintele se află în imposibilitate temporară de a-și exercita atribuțiile sau funcția este vacantă consiliul de administrație poate alege dintre membrii săi un alt administrator cu îndeplinirea funcției de președinte.

(7) Mandatul membrilor Consiliului de administrație, al Directorului general și al Directorului Economic este de până la 4 ani și poate fi reînnoit, în condițiile legii.

(8) Membrii Consiliului de administrație, Directorul general și directorul economic trebuie să fie asigurați pentru răspundere profesională în condițiile legii.

Art.22. (1) Consiliul de administrație este însărcinat cu îndeplinirea tuturor actelor necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al fondului, cu excepția celor rezervate de lege pentru adunarea generală a acționarilor și celor delegate Directorului General.

(2) Consiliul de Administrație are următoarele atribuții:

- a) stabilește direcțiile principale de activitate și de dezvoltare ale fondului;
- b) stabilește politicile contabile, sistemul de control financiar și aprobă planificarea financiară;
- c) numește/revocă Directorul General și Directorul Economic;
- d) aprobă forma contractelor de mandat ce se încheie cu acestia;
- e) stabilește în condițiile legii remunerația Directorului general și a Directorului economic;
- f) aprobă structura organizatorică și Regulamentul de Organizare și Funcționare al societății;
- g) aprobă codul de etică al societății și îl revizuieste anual, dacă este necesar, cu acordul auditorilor interni;
- h) aprobă și modifică schema/schemele de contragarantare, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile și Condițiile de acordare a contragarantiilor și aprobă normele de garantare și contractele/convențiile ce se încheie cu instituțiile de credit, în condițiile legii

- i) aprobă și revizuieste nivelul primelor de contragarantare, precum și valoarea plafoanelor de garantare alocate finanțatorilor în cadrul programelor guvernamentale, inclusiv realocarea acestora;
 - j) aprobă și revizuieste clauzele convențiilor – cadru privind acordarea de contragaranții;
 - k) aprobă și revizuieste strategia de investire a resurselor financiare ale Fondului;
 - l) aproba Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de administrație și Regulamentele de organizare și funcționare ale comitetelor consultative înființate la nivelul Consiliului;
 - m) decide încheierea de acte juridice în numele și pe seama societății, prin care să dobândească bunuri pentru aceasta sau să înstrăineze, să închirieze, să schimbe sau să constituie în garanție bunuri aflate în patrimoniul societății, a căror valoare depășește jumătate din valoarea contabilă a activelor societății la data încheierii actului juridic, cu aprobarea Adunării Generale a Acționarilor, în condițiile prevăzute de lege;
 - n) avizează situațiile financiare anuale, proiectul de venituri și cheltuieli și programul anual de activitate, precum și celelalte documente care se supun aprobării adunării generale a acționarilor;
 - o) aprobă contractul colectiv de muncă, după negocierea acestuia de către Directorii Fondului și organigrama și statul de funcții;
 - p) verifică conformitatea cu legea, actul constitutiv, hotărârile Adunării Generale a Acționarilor a operațiunilor efectuate de Directorii Fondului;
 - q) întocmește un raport anual privind activitatea Fondului, care se supune aprobării adunării generale a acționarilor împreună cu situațiile financiare anuale, conform prevederilor legale;
 - r) prezintă semestrial, în cadrul adunării generale a acționarilor, un raport asupra activității de administrare, care include și informații referitoare la execuția contractelor de mandat ale directorilor, detalii cu privire la activitățile operaționale, la performanțele financiare ale Fondului și la raportările contabile semestriale ale Fondului;
 - s) evaluează anual activitatea directorilor și urmărește publicarea raportului de evaluare, conform legii;
 - t) convoacă Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor și/sau Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor ori de câte ori este nevoie și stabilește și/sau completează ordinea de zi a acestora în condițiile legii;
 - u) răspunde de administrarea legală și eficientă a întregului patrimoniu;
 - v) îndeplinește orice alte probleme stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor sau care sunt prevăzute de legislația în vigoare în sarcina sa.
- (3) Consiliul de administrație are următoarele atribuții de bază, care nu pot fi delegate directorilor:
- a) stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale societății;
 - b) stabilirea sistemului contabil și de control financiar și aprobarea planificării financiare;
 - c) numirea și revocarea directorilor și stabilirea remunerației lor;
 - d) supravegherea activității directorilor;

- e) pregătirea raportului anual, organizarea Adunării generale a acționarilor și implementarea hotărârilor acesteia;
- f) introducerea cererii pentru deschiderea procedurii insolvenței societății, potrivit prevederilor legale referitoare la procedura insolvenței, în vigoare la data cererii;
- g) atribuțiile primite de către Consiliul de administrație din partea Adunării generale a acționarilor în conformitate cu art.114 din Legea 31/1990.

Art.23. (1) Consiliul de Administrație se întrunește cel puțin o dată la 3 luni.

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

(3) Consiliul este convocat și la cererea motivată a cel puțin 2 dintre membrii săi sau a Directorului General. În acest caz termenul de întrunire este de cel mult 5 zile de la convocare.

(4) Directorul General sau, după caz, auditorii interni pot fi convocați la orice întrunire a consiliului de administrație, întruniri la care aceștia sunt obligați să participe. Aceștia vor fi convocați la întrunirile Consiliului de Administrație. Ei nu au drept de vot în Consiliu.

(5) Convocarea pentru întrunirea Consiliului de Administrație va fi transmisă administratorilor cu suficient timp înainte de data întrunirii. Convocarea va cuprinde data, locul unde se va ține ședința și ordinea de zi. Asupra punctelor care nu sunt prevăzute pe ordinea de zi pot fi adoptate decizii sub condiția aprobării competenței ordinii de zi de către membri consiliului.

(6) Membrii consiliului de administrație pot fi reprezentați la întrunirile organului respectiv doar de către alți membri ai săi. Un membru prezent poate reprezenta un singur membru absent.

(7) Pentru valabilitatea deciziilor este necesară prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor Consiliului de administrație, iar deciziile se iau cu majoritatea voturilor membrilor prezenți.

(8) La fiecare ședință se va întocmi un proces-verbal, care va cuprinde numele și prenumele participanților, ordinea de zi, ordinea deliberărilor, deciziile adoptate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate. Procesul-verbal se consemnează în registrul ședințelor și deliberărilor Consiliului de Administrație și se semnează de membrii Consiliului de Administrație care au participat la ședință și de secretar.

(9) Ședințele consiliului de Administrație pot avea loc și prin video-conferință sau alte mijloace de comunicare la distanță care permit identificarea participanților, iar participarea la o astfel de ședință se consideră participare în persoană pentru îndeplinirea condițiilor statutare de cvorum și majoritate de vot.

Art.24. (1) În cadrul Consiliului de administrație se constituie:

- a) Comitetul de Nominalizare și Remunerare;
- b) Comitetul de Audit;
- c) Comitetul de Gestionare a Riscurilor;

formate din cel puțin 2 administratori. Funcțiile comitetului de gestionare a riscurilor se pot delega comitetului de audit, cu înștiințarea autorității publice tutelare.

(2) Comitetul de nominalizare și remunerare organizează sesiuni de instruire pentru membrii consiliului, formulează propuneri de remunerare a administratorilor și directorilor, cu respectarea politicii de remunerare transmise de AMEPIP, și sprijină consiliul în evaluarea propriei performanțe, precum și a performanței conducerii executive. Totodată Comitetul de nominalizare și remunerare susține derularea procedurii de selecție a Directorului general în condițiile legii, precum și întocmirea conform obligațiilor legale a rapoartelor cu privire la remunerațiile și alte avantaje acordate membrilor consiliului administrație și directorului general în cursul anului financiar.

(3) Comitetul de gestionare a riscurilor asigură concordanța activităților de control cu riscurile generate de activitățile și procesele care fac obiectul controlului, identifică, analizează, evaluează, monitorizează și raportează riscurile identificate, planul de măsuri de atenuare sau anticipare a acestora, alte măsuri luate de conducerea executivă. De asemenea, este responsabil cu măsurarea solvabilității întreprinderii publice, prin raportare la atribuțiile și obligațiile uzuale ale acesteia, și informează sau, după caz, face propuneri consiliului de administrație, sens în care are cel puțin următoarele atribuții:

- a) asigură informarea adecvată a Consiliului de administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc și rezultatele Fondului;
- b) dezvoltă proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- c) prezintă Consiliului de administrație informări care să permită acestuia să cunoască performanța Directorului general în monitorizarea și controlul riscurilor semnificative și performanța de ansamblu a Fondului;
- d) informează regulat Consiliul de administrație asupra situației expunerilor Fondului la riscuri și imediat, când survin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a Fondului la riscurile respective;
- e) asigură concordanța activităților de control cu riscurile generate de activitățile și procesele care fac obiectul controlului;
- f) identifică, analizează, evaluează, monitorizează și raportează riscurile identificate, planul de măsuri de atenuare sau anticipare a acestora;
- g) este responsabil cu măsurarea solvabilității fondului, prin raportare la atribuțiile și obligațiile uzuale ale fondului, și informează sau, după caz, face propuneri consiliului de administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc și rezultatele Fondului.

(4) Comitetul de audit îndeplinește atribuțiile prevăzute la art. 65 din Legea nr. 162/2017, cu modificările ulterioare și are printre altele, următoarele atribuții:

- a) informează membrii consiliului de administrație ai fondului cu privire la rezultatele auditului statutar și, explică în ce mod au contribuit auditul statutar la integritatea raportării financiare și, respective și care a fost rolul comitetului de audit în acest proces;
- b) asigură relația cu auditorul financiar al Fondului, în sensul primirii planului de audit și al analizării constatărilor și recomandărilor acestuia;
- c) răspunde de procedura de selecție a auditorului financiar;

d) asigura respectarea cadrului legal, actului constitutiv si reglementarilor aprobate de Consiliul de Administrație.

(5) Comitetul de gestionare a riscurilor si Comitetul de Nominalizare si Remunerare sunt formate din administratori neexecutivi.

(6) Președintele fiecărui comitet este independent.

(7) Comitetul de audit este format din administratori neexecutivi, majoritatea administratorilor fiind independenți și din care cel puțin unul este calificat ca auditor financiar conform unui document emis de către autoritatea competentă din România, din alt stat membru, dintr-un stat membru al Asociației Europene a Liberului Schimb, din Elveția sau din Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord, potrivit legii. Prin excepție de la această prevedere, este competentă să facă parte din Comitetul de audit al unei întreprinderi publice și persoana care are experiență de cel puțin 3 ani în audit statutar, dobândită prin participarea la misiuni de audit statutar în România, în alt stat membru, într-un stat al AELS, în Elveția sau în Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord sau în cadrul comitetelor de audit formate la nivelul consiliilor de administrație/supraveghere ale unor societăți/entități de interes public, dovedită cu documente.

(8) Modul de funcționare și procedura de adoptare a deciziilor în cadrul comitetelor consultative se stabilesc prin regulamentele interne ale acestora.

Art.25. (1) În înțelesul prezentului Act constitutiv, director al societății pe acțiuni este numai acea persoană căreia i-au fost delegate atribuții de conducere a societății, în conformitate cu prevederile Legii societăților nr.31/1990, republicata, cu modificările și completările ulterioare și ale OUG 109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice. Orice altă persoană, indiferent de denumirea tehnică a postului ocupat în cadrul societății, este exclusă de la aplicarea normelor actelor normative menționate anterior cu privire la directorii societății pe acțiuni.

(2) Directorul General este responsabil cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii activității societății și îndeplinește actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al fondului, în limitele contractului de mandat, obiectului de activitate al societății, deciziilor Consiliului de Administrație și hotărârilor adunării generale și ale legii și cu respectarea competențelor exclusive rezervate de lege sau de actul constitutiv consiliului de administrație și adunării generale a acționarilor.

(3) Președintele Consiliului de Administrație al societății nu poate fi numit și director general.

(4) Modul de organizare al activității directorilor și atribuțiile directorului general, directorului economic și celorlalți directori sunt stabilite prin Regulamentul de organizare și funcționare al societății și după caz, în baza unui Contract de mandat încheiat în condițiile legii.

(5) Evaluarea activității directorilor se face anual de către consiliul de administrație.

(6) În caz de indisponibilitate temporară a directorului general, atribuțiile acestuia, pot fi preluate de Directorul economic al societății, cu avizul și în limitele unui mandat stabilit de Consiliu de administrație.

(7) Directorii vor informa Consiliul de administrație, în mod regulat și cuprinzător, asupra operațiunilor întreprinse și asupra celor avute în vedere.

(8) Directorii nu vor putea fi, fără autorizarea Consiliului de administrație, directori, administratori în alte societăți concurente sau având același obiect de activitate, nici nu pot exercita același comerț sau altul concurent, pe cont propriu sau al altei persoane, sub pedeapsa revocării și răspunderii pentru daune.

Art. 26. (1) Directorul General are în principal următoarele atribuții:

- a) asigura gestionarea și conducerea operativă a fondului;
- b) elaborează și aplică strategiile și politicile societății;
- c) propune spre aprobare Consiliului de Administrație operațiunile aflate în competența acestui organ de conducere;
- d) asigură gestionarea și coordonarea societății;
- e) promovează proiecte, planuri de afaceri, etc. în vederea îmbunătățirii performanțelor, serviciilor oferite și pentru îndeplinirea obiectivelor stabilite de acționarul unic și Consiliul de Administrație;
- f) elaborează și prezintă Consiliului de Administrație raportul anual, trimestrial, semestrial privind executia bugetului și a activității desfășurate;
- g) delegă, dacă e cazul, autoritatea sa către personalul de conducere tehnică din cadrul fondului, în funcție de atribuțiile și competențele acestora;
- h) monitorizează permanent rezultatele fondului și corelarea lor cu bugetul de venituri și cheltuieli și se asigură de realizarea obiectivelor strategice și operaționale;
- i) efectuează analiza de business și stabilește strategiile necesare creșterii afacerii, în concordanță cu politicile și obiectivele aprobate de AGA.
- j) asigură, urmărește și verifică execuția cu eficacitate a bugetului de venituri și cheltuieli a fondului, în acord cu obiectivele operaționale stabilite;
- k) pune în aplicare schema/schemele de contragarantare, după aprobarea acestora de către Consiliul de Administrație și îndeplinirea procedurilor de implementare prevăzute de legislația în vigoare;
- l) negociază și încheie convențiile de contragarantare cu fondurile de garantare;
- m) elaborează și supune spre avizare Consiliului de Administrație proiectul bugetului de venituri și cheltuieli, proiectul planului de investiții, proiectul strategiei de dezvoltare anuală și multianuală a FRC și proiectul programului anual de activitate a FRC;
- n) execută bugetul de venituri și cheltuieli aprobat;
- o) propune spre aprobare Consiliului de Administrație procedurile interne (operaționale și de sistem) și pune în aplicare reglementările interne ale Fondului;
- p) urmărește îndeplinirea obligațiilor legale și contractuale ale Fondului, în termenele prevăzute;
- q) încheie, modifică și desface contractele de muncă ale personalului Fondului;
- r) negociază contractul colectiv de muncă cu salariații, organizați conform legii, în limita mandatului acordat de Consiliul de Administrație;
- s) selectează, angajează, promovează, concediază personalul și stabilește drepturile și obligațiile acestora;
- t) exercită autoritatea disciplinară asupra personalului, conform prevederilor legale, structurii organizatorice și regulamentelor interne aprobate;
- u) negociază contractul colectiv de muncă cu salariații, organizați conform legii, în limita



mandatului acordat de Consiliul de Administrație, avizează și propune spre aprobare Consiliului de Administrație contractul colectiv de muncă;

- v) stabilește îndatoririle și responsabilitățile personalului societății;
- w) pune în aplicare hotărârile Adunării Generale a Acționarilor și deciziile Consiliului de Administrație și raportează consiliului stadiul de implementare și măsurile adoptate;
- x) elaborază și avizează proiectele de norme interne și scheme de contragarantare, precum și orice propuneri care se supun aprobării Consiliului de Administrație;
- y) prezintă trimestrial Consiliului de Administrație rapoarte asupra conducerii exercitate, activității Fondului și posibilei evoluții a acestuia;
- z) pune la dispoziția Consiliului de Administrație orice informații solicitate de acesta în scopul de a-și exercita prerogativele ce îi revin potrivit legii și actului constitutiv;
- aa) comunică în timp util Consiliului de administrație orice informație în legătură cu evenimente ce ar putea avea o influență semnificativă asupra activității Fondului;
- bb) aprobă emiterea contragaranțiilor, conform schemelor de contragarantare aprobate și prevederilor legale aplicabile;
- cc) informează Consiliul de Administrație cu privire la conducerea operativă a societății, în mod regulat și cuprinzător, asupra operațiunilor întreprinse și asupra celor avute în vedere;
- dd) înștiințează Consiliul de Administrație de toate neregulile constatate cu ocazia îndeplinirii atribuțiilor lor și propune măsuri tehnice sau juridice, după caz.
- ee) asigura îndeplinirea responsabilităților stabilite prin contractul de mandat;
- ff) îndeplinește alte atribuții prevăzute de lege și de prezentul act constitutiv, cu excepția celor date în competența Consiliului de Administrație sau Adunării Generale a Acționarilor.

Art.27. Membrii Consiliului de administrație pot fi reprezentați la ședințele consiliului doar de către alți membri ai acestuia. Un membru prezent poate reprezenta un singur membru absent.

Art.28. În cazuri excepționale, justificate de urgența situației și interesul Fondului, deciziile Consiliului de administrație pot fi adoptate și prin votul unanim, exprimat în scris, al membrilor. La această procedură nu se poate recurge în cazul deciziilor asupra situațiilor financiare anuale ori la capitalul autorizat.

CAPITOLUL VI

Resursele financiare ale Fondului

Art. 29. Fondul are următoarele resurse financiare:

- a) capitalul social inițial;
- b) venituri din comisioane;
- c) venituri din investirea resurselor financiare disponibile;
- d) încasările din recuperarea creanțelor Fondului;
- e) împrumuturi obligatate;
- f) alte venituri, stabilite conform legii.

Art.30. Resursele financiare disponibile pot fi investite de Fond în:



- a) titluri de stat, titluri garantate de stat și titluri de valoare emise de Banca Națională a României;
- b) depozite la termen, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit;
- c) obligațiuni și alte titluri de credit emise de instituții financiare internaționale, negociabile pe piața financiară din România;
- d) alte instrumente financiare aprobate de Consiliul de Supraveghere.

Art.31. La stabilirea instrumentelor financiare și a emitenților acestora se au în vedere minimizarea riscurilor, asigurarea eficienței și a lichidității plasamentelor respective. Expunerea Fondului pe fiecare dintre instrumentele financiare, cât și pentru fiecare emitent se stabilește anual în cadrul strategiei de investire a resurselor Fondului, aprobată de Consiliul de administrație, care are obligația de a se asigura că aceasta este dispusă cu respectarea prevederilor legale incidente în domeniu.

Art.32. Fondul poate să deschidă conturi la instituții de credit persoane juridice române, precum și la sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine autorizate de Banca Națională a României să funcționeze pe teritoriul României.

CAPITOLUL VII

Situații financiare anuale și controlul acestora

Art.33. Fondul are obligația organizării și conducerii contabilității potrivit prevederilor Legii contabilității nr.82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și oricăror prevederi legale incidente în materie.

Art.34. În vederea îndeplinirii atribuțiilor sale Fondul trebuie să dispună de mecanisme adecvate de control intern și audit intern, care se vor stabili prin reglementări proprii, în concordanță cu normele legale.

Art.35. (1) Situațiile financiare anuale ale Fondului vor fi auditate exclusiv de auditori financiari, persoane juridice, membre ale Camerei Auditorilor Financiari din România.

(2) Raportul de audit financiar va fi prezentat Adunării Generale a Acționarilor și va fi publicat împreună cu situațiile financiare anuale, conform legii.

Art.36. Auditorul financiar are următoarele atribuții:

- a) întocmește 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 Fondului și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată de acesta, conform standardelor profesionale publicate de Camera Auditorilor Financiari din România;
- b) analizează practicile și procedurile controlului și auditului intern și, dacă consideră că acestea nu sunt corespunzătoare, face recomandări pentru remedierea lor;
- c) furnizează Adunării Generale a Acționarilor, conform legii, orice detalii, clarificări, explicații referitoare la datele cuprinse în situațiile financiare anuale ale societății;



d) alte atribuții prevăzute de lege.

Art.37. Exercițiul financiar al Fondului începe la data de 01 ianuarie și se încheie la data de 31 decembrie ale fiecărui an. Primul exercițiu financiar începe la data dobândirii personalității juridice.

Art.38. Situațiile financiare anuale ale Fondului se aprobă în condițiile legii de către Adunarea Generală a Acționarilor, la propunerea Consiliului de administrație, pe baza raportului administratorilor și a raportului auditorului financiar. După aprobare, situațiile financiare anuale se publică, potrivit legii.

CAPITOLUL VIII

Modificarea formei juridice, dizolvarea și lichidarea societății

Art.39. Modificarea formei juridice a societății se va putea face numai în temeiul hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor și cu îndeplinirea tuturor formalităților prevăzute de lege.

Art.40. Societatea se dizolvă în următoarele cazuri:

- a) imposibilitatea îndeplinirii obiectului său de activitate;
- b) hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor;
- c) deschiderea procedurii de lichidare judiciară;
- d) reducerea capitalului social cu 50%, dacă adunarea generală extraordinară a acționarilor nu hotărăște reconstituirea acestuia ori limitarea lui la valoarea rămasă;
- e) alte situații prevăzute de lege ori de prezentul act constitutiv.

Art.41. (1) În caz de dizolvare a societății, Adunarea Generală a Acționarilor ori, după caz, instanța de judecată va decide lichidarea acesteia.

(2) Lichidarea societății și repartizarea activului social se vor realiza în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

CAPITOLUL IX

Dispoziții finale

Art.42. (1) Litigiile de orice fel apărute între Fond și persoane fizice sau juridice române ori străine sunt de competența instanțelor judecătorești de drept comun.

(2) Litigiile născute din raporturile contractuale dintre Fond și persoane juridice române și străine pot fi soluționate și prin arbitraj, potrivit legii.

Art.43. Fondul va dispune de un sistem informatic adecvat specificului activității, care să permită stocarea informației în condiții de integritate și siguranță și furnizarea de rapoarte suficient de detaliate privind activitatea desfășurată.



Art.44. Prevederile prezentului Act Constitutiv se completează cu dispozițiile Legii nr.31/1990, republicată, cu modificările ulterioare, și cu celelalte prevederi legale aplicabile potrivit statutului juridic al societății.

Art.45 Prezentul act constitutiv se încheie în 2 (două) exemplare, se completează cu dispozițiile corespunzătoare din legislația în vigoare și poate fi modificat sau completat expres, în condițiile legii.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE SA,

prin,

Adrian VĂTAVU

Reprezentant al Statului Român în AGA

21.01.2026

