



NOTĂ
privind modificarea Actului Constitutiv la Transilvania Leasing și Credit IFN SA

Consiliul de Administrație al Transilvania Leasing și Credit IFN S.A., întrunit în sesiunea din 09.08.2018, a decis convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor, la data de 25 septembrie 2018 ora 11, la sediul societății, având la punctul doi al ordinii de zi modificarea Actului Constitutiv după cum urmează:

2. Aprobarea modificării prevederilor alin. (9) al art. 20 și introducerea unui nou articol, respectiv art.23 din Actul Constitutiv, conform propunerilor de mai jos:

“(9) Consiliul de administrație va putea să încheie acte juridice în numele și în contul societății, de dobândire, înstrăinare, schimb sau de constituire în garanție bunuri a căror valoare nu depășește, individual sau cumulativ, pe durata unui exercițiu financiar 20% din total activ, dar fără a depăși plafonul valoric reprezentând contravaloarea a 3 (trei) milioane de euro, în echivalent lei.

Această restricție nu se aplică pentru efectuarea operațiunilor aferente exercitării activităților de creditare privind:

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

“Art 23 – (1) Consiliul de administrație constituie prin decizie Comitetul de administrare a riscurilor și aprobă regulamentul care indică componența, autoritatea și responsabilitățile acestuia.

(2) Comitetul de administrare a riscurilor este un comitet permanent, format dintr-un număr de cel puțin 3 membri, care trebuie să cuprindă în componența sa conducători ai IFN și ai compartimentelor a căror activitate este supusă riscurilor semnificative.

(3) Comitetul de administrare a riscurilor își va desfășura activitatea în conformitate cu prevederile legale în vigoare și va prezenta consiliului de administrație, cel puțin semestrial, rapoarte asupra activității desfășurate.”

Modificarea prevederilor alin. (9) al art. 20 din Actul Constitutiv are în vedere acomodarea prevederilor existente în Actul constitutiv, preluate din dispozițiile art. 90, alin. 1 din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, cu specificul activităților de creditare desfășurate de instituțiilor financiar nebancale.

Prevederile alin (9) al art. 20 din forma actuală a Actul Constitutiv stipulează că actele de dobândire, înstrăinare, schimb sau de constituire în garanție a unor active din categoria activelor imobilizate ale emitentului, a căror valoare depășește, individual sau cumulativ, pe durata unui

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin
Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter
Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3
Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

• Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455
• Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005
• Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428
• Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724

• office@transilvanialeasingsicredit.ro
• officecluj@transilvanialeasingsicredit.ro
• officebucuresti@transilvanialeasingsicredit.ro
• officesibiu@transilvanialeasingsicredit.ro



TRANSILVANIA
LEASING & CREDIT

exercițiu financiar, 20% din totalul activelor imobilizate, mai puțin creanțele, sunt încheiate de către administratorii sau directorii emitentului numai după aprobarea prealabilă de către adunarea generală extraordinară a acționarilor.

Dar în cazul instituțiilor financiare nebankare, din perspectiva contabilității bancare aplicabile, în categoria de "creanțe" se evidențiază distinct atât creanțele reprezentând drepturi izvorâte din sumele curente scadente cât și creanțele reprezentând sumele nescadente, respectiv capitalul nematurat aferent creditelor acordate clienței, care au cu benzi de scadență pe termen scurt (sub 1 an), mediu(1-5 ani) și lung(peste 5 ani).

Într-o interpretare restrânsă, baza de raportare a pragului procentual de 20% din "totalul activelor imobilizate, mai puțin creanțele" este negativă, având în vedere faptul că valoarea activelor imobilizate ale unei instituții financiare nebankare este mult inferioară creanțelor față de clientelă (portofoliului de credite), care reprezintă ponderea majoritară în activul contabil al IFN și care poate fi asimilată imobilizărilor financiare din sistemul de evidență al contabilității societăților comerciale clasice.

Excepțiile propuse au scopul de a delimita pragul propus aplicabil operațiunilor specificate expres de activitățile curente de creditare, efectuate cu titlu profesional, care prin mecanismul de funcționare presupun operațiuni de natură similară de dobândire, înstrăinare, constituire de garanții, care sunt reglementate prin intermediul normelor de creditare, care au un regim specific de reglementare.

În ceea ce privește propunerea regăsită la art 23 s-a avut în vedere completarea Actului constitutiv cu dispoziții din legea specifică, Legea 93 / 2009 privind instituțiile financiare nebankare, cu referire la organizarea și funcționarea Comitetul de administrare a riscurilor, comitet permanent, obligatoriu, specific IFN-ilor.

Președinte al Consiliului de Administrație,
Dr. ec Iulian STAN

TRANSILVANIA LEASING ȘI CREDIT IFN SA

Sediul social: BRAȘOV , B-dul Eroilor nr. 3A, mezanin

Punct lucru: CLUJ NAPOCA , Str. București, nr. 16, parter

Punct lucru: BUCUREȘTI, Splaiul Unirii, nr. 16, etaj 3

Punct lucru: SIBIU, Str. Dorului nr. 20, etaj 2, ap. 18

•Tel/Fax: 0268 315 172 / 315173 / 319455 •

•Tel/Fax: 0364 106003 / 106004 / 106005 •

•Tel/Fax: 031 4361428 / 031 4361428 •

•Tel/Fax: 0369 432724 / 0369 432724 •

office@transilvanialeasingscredit.ro

officecluj@transilvanialeasingscredit.ro

officebucuresti@transilvanialeasingscredit.ro

officesibiu@transilvanialeasingscredit.ro