



ACT CONSTITUTIV AL BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A.

- REACTUALIZAT -

Cap. I DENUMIREA, SEDIUL, DURATA ȘI EMBLEMA

Art. 1 - BRD - Groupe Société Générale SA este societate pe acțiuni admisă la tranzacționare pe o piață reglementată și funcționează ca persoană juridică română, în conformitate cu legislația privind societățile comerciale, cu reglementările privind piața de capital și cu legislația bancară, precum și cu prevederile prezentului Act Constitutiv și a documentelor normative interne.

În acest Act constitutiv, BRD - Groupe Société Générale SA este denumită Banca.

Art. 2 - Banca are sediul central în Municipiul București, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1 și își desfășoară activitatea prin sucursale, agenții și reprezentanțe, deschise în țară și în străinătate.

Art. 3 - Durata de activitate a Băncii este nelimitată.

Art. 4 - Emblema BRD - Groupe Société Générale SA este formată dintr-un pătrat împărțit în două suprafețe egale, partea de sus fiind de culoare roșie, partea de jos de culoare neagră, iar cele două zone sunt despărțite de o bareță de culoare albă. În partea dreaptă a pătratului se află scris pe două rânduri denumirea societății: pe primul rând "BRD" cu litere masive de tipar de culoare neagră, iar pe al doilea rând, cu litere mai mici și mai subțiri, tot de culoare neagră, "Groupe Société Générale".

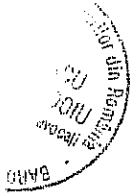
Cap. II OBIECTUL DE ACTIVITATE

Art. 5 - Activitatea principală a Băncii este "ALTE ACTIVITĂȚI DE INTERMEDIERI MONETARE" (cod. CAEN 6512) și domeniul principal este: "INTERMEDIERE MONETARĂ" (cod CAEN 651).

Obiectul de activitate al Băncii îl constituie:

- a) atragere de depozite și de alte fonduri rambursabile (Cod CAEN 6512);
- b) contractare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finanțarea tranzacțiilor comerciale, operațiuni de factoring, scontare, forfetare (Cod CAEN 6512);
- c) servicii de transfer monetar (Cod CAEN 6512);
- d) emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: carti de credit, cekuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emitere de moneda electronică (Cod CAEN 6712 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
- e) emitere de garanții și asumare de angajamente (Cod CAEN 6512);

- f) tranzactionare in cont propriu sau in contul clientilor, in conditiile legii, cu:
- instrumente ale pietei monetare, cum sunt: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit (Cod CAEN 6512);
 - valuta (Cod CAEN 6512);
 - contracte futures (Cod CAEN 6512);
 - instrumente avand la baza cursul de schimb si rata dobanzii (Cod CAEN 6512);
 - valori mobiliare si alte instrumente financiare (Cod CAEN 6512);
- g) intermediere, in conditiile legii, in oferta de valori mobiliare si alte instrumente financiare, prin subscrierea si plasamentul acestora ori prin plasament si prestarea de servicii aferente (Cod CAEN 6712 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
- h) acordare de consultanta cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri si alte aspecte legate de aceasta, consultanta si prestare de servicii cu privire la fuziuni si achizitii de societati comerciale (Cod CAEN 6713 - Activitati auxiliare intermediierilor financiare (cu exceptia caselor de asigurari si de pensii); Cod CAEN 7414 - Activități de consultanță pentru afaceri și management);
- i) intermediere pe piata interbancara (Cod CAEN 6512);
- j) administrare de portofolii ale clientilor si consultanta legata de aceasta (Cod CAEN 6712 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
- k) pastrare in custodie si administrare de valori mobiliare si alte instrumente financiare (Cod CAEN 6512);
- l) prestare de servicii privind furnizarea de date si referinte in domeniul creditarii (Cod CAEN 6512);
- m) inchiriere de casete de siguranta (Cod CAEN 6512);
- n) depozitarea activelor fondurilor de investitii si societatilor de investitii (Cod CAEN 6512);
- o) distribuirea de titluri de participare la fonduri de investitii si actiuni ale societatilor de investitii (Cod CAEN 6512);
- p) distribuirea de unități de fond ale fondurilor de pensii (Cod CAEN 6512);
- q) depozitare a activelor financiare ale fondurilor de pensii (Cod CAEN 6512);
- r) actionarea ca operator al arhivei electronice de garantii reale mobiliare (Cod CAEN 6512 ; Cod CAEN 7240 - Activitati legate de bazele de date);
- s) operatiuni cu metale si pietre pretioase si obiecte confectionate din acestea (Cod CAEN 6512);
- t) servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terti (Cod CAEN 7230 - Prelucrarea informatică a datelor ; Cod CAEN 7240 - Activitati legate de bazele de date) ;
- u) participarea la capitalul social al altor entitati (Cod CAEN 6512);
- v) inchirierea de bunuri mobile și imobile în condițiile legii (Cod CAEN 7020 - Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate; Clasele diviziunii 71 în funcție de natura bunurilor mobile închiriate);
- w) operațiuni în mandat:
- negocierea și încheierea de contracte de asigurare în numele și pe seama societăților specializate în această activitate și prestarea de servicii în vederea realizării acestor obiective (Cod CAEN 6720 - Activități auxiliare ale caselor de asigurări și de pensii);
 - plata beneficiilor cuvenite deținătorilor de titluri de participare ale fondurilor deschise de investiții și respectiv a dividendelor cuvenite acționarilor societăților de investiții în numele și pe seama acestor fonduri și societăți de investiții (cod CAEN 6512);
 - distribuirea către public, în calitate de membră a unui grup de vânzare, a valorilor mobiliare ce fac obiectul unei oferte publice (Cod CAEN 6512);



- acționarea ca agent în cadrul contractelor de credit sindicalizat, în baza mandatului primit de la celelalte bănci cofinanțatoare (Cod CAEN 6512);
- efectuarea de operațiuni de debitare automată a contului clienților persoane fizice și juridice, în baza mandatului acordat de aceștia (Cod CAEN 6512);
- efectuarea de plăți compensatorii convenite persoanelor fizice urmare a declarării falimentului unor bănci, în baza contractului de mandat încheiat cu Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (Cod CAEN 6512);
- efectuarea operațiunilor de recuperare a creanțelor, în numele și pe seama filialelor Băncii sau a unor terți (Cod CAEN 6512);
- acționarea în numele și pe seama altor instituții de credit/financiare în diverse operațiuni de creditare/finanțare sau alte operațiuni conexe operațiunilor de creditare/finanțare (Cod CAEN 6512).

Art. 6 - Banca poate efectua și următoarele operațiuni:

- a) operațiuni necesare desfasurării activității, potrivit legislației bancare;
- b) operațiuni cu bunuri mobile și imobile destinate perfecționării pregătirii profesionale a salariaților, organizării unor spații de odihnă și recreare sau asigurării de locuințe pentru salariați și familiile acestora (Cod CAEN 8042 - Alte forme de învățământ; Cod CAEN 5510 - Hoteluri; Cod CAEN 7020 - Inchirierea și subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate);
- c) operațiuni cu bunuri mobile și imobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor bancii (Cod CAEN 7020 - Inchirierea și subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate; Clasele diviziunii 71 în funcție de natura bunurilor mobile închiriate; Cod CAEN 7012 - Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii; Cod CAEN 5263 - Comerț cu amanuntul care nu se efectuează prin magazine);
- d) organizarea și realizarea pregătirii profesionale a personalului în centrele proprii de pregătire, inclusiv asigurarea serviciilor de cazare și masă (cod CAEN 8042 - Alte forme de învățământ; Cod CAEN 5510 - Hoteluri; Cod CAEN 5530 - Restaurante);
- e) asigurarea serviciilor de cazare și masă pentru salariați și familiile acestora în centrele de pregătire, în perioadele în care nu se desfășoară cursuri profesionale (cod CAEN 5510 - Hoteluri; Cod CAEN 5530 - Restaurante);
- f) realizarea și furnizarea de programe informatice pentru activitatea proprie (cod CAEN 7221 - Editare de programe și cod CAEN 7222 - Consultanță și furnizarea de alte produse software);
- g) prestări de servicii pentru clientelă: evaluarea bunurilor mobile și imobile; evaluări patrimoniale; elaborarea studiilor de fezabilitate și a planurilor de afaceri, în vederea acordării creditelor de investiții (cod CAEN 6512);
- h) vânzarea către clienții Băncii a imprimatelor specifice activității bancare (cod CAEN 6512).
- i) vânzarea de imobile către salariați, în condițiile legii (cod CAEN 7012 - Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii).

Cap. III CAPITALUL SOCIAL

Art. 7- Capitalul social subscris al Băncii este de 696.901.518 lei, împărțit în 696.901.518 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 1 leu fiecare.

Acțiunile sunt emise în formă dematerializată și evidențiate prin înregistrarea în registrul acționarilor Băncii ținut de o societate de registru independent privat.

Capitalul social a fost vărsat astfel:



- **Numerar: 694.147.955,7 lei**, din care:
 - 528.364.291,9 lei;
 - 82.204.662 dolari SUA, la cursul de schimb valutar de 2,01 lei/un dolar;
- **Natură: 2.753.562,3 lei**

Structura acționariatului la data de 1.08.2005 se prezintă astfel:

1. **Société Générale S.A.**, cu sediul în Paris, Bd. Haussman nr. 29, Franța, persoană juridică franceză, înregistrată la Registrul Comerțului și Societăților din Franța cu numărul RCS Paris 552 120 222, deține un număr de 406.449.888 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 58,32%, respectiv 406.449.888 lei;
2. **Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare**, cu sediul în Londra, One Exchange Square EC2A 2JN, Marea Britanie, deține un număr de 34.845.050 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 4,99%, respectiv 34.845.050 lei;
3. **Societatea de Investiții Financiare Banat Crișana S.A.**, cu sediul în Arad, str. Calea Victoriei nr. 33-35, jud. Arad, persoană juridică română, deține un număr de 32.029.817 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 4,60%, respectiv 32.029.817 lei;
4. **Societatea de Investiții Financiare Transilvania S.A.**, cu sediul în Brașov, str. Nicolae Iorga nr. 2, jud. Brașov, persoană juridică română, deține un număr de 34.843.570 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 5,00%, respectiv 34.843.570 lei;
5. **Societatea de Investiții Financiare Moldova S.A.**, cu sediul în Bacău, str. Trotuș nr. 5, jud. Bacău, persoană juridică română, deține un număr de 35.164.738 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 5,05%, respectiv 35.164.738 lei;
6. **Societatea de Investiții Financiare Muntenia S.A.**, cu sediul în București, Splaiul Unirii nr. 16, sector 4, persoană juridică română, deține un număr de 36.698.530 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 5,27%, respectiv 36.698.530 lei;
7. **Societatea de Investiții Financiare Oltenia S.A.**, cu sediul în Craiova, Str. Tufănele, Bl. 313, jud. Dolj, persoană juridică română, deține un număr de 37.198.118 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 5,34%, respectiv 37.198.118 lei;
8. **Alți acționari** (persoane fizice și juridice) dețin împreună un număr de 79.671.807 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 11,43 %, respectiv 79.671.807 lei.

Art. 8 - Acțiunile Băncii sunt indivizibile.

Dreptul de proprietate asupra acțiunilor se transmite în conformitate cu reglementările referitoare la transferul valorilor mobiliare ale societăților admise la tranzacționare pe o piață reglementată.

Art. 9 - Orice acțiune dă dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor.

Deținerea de acțiuni implică de drept adeziunea la Actul Constitutiv al Băncii și la hotărârile adunării generale a acționarilor, legal adoptate.

Art. 10 - Banca poate dobândi propriile sale acțiuni numai cu aprobarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, în condițiile legii.

Art. 11 - Majorarea capitalul social se poate face prin emiterea de noi acțiuni sau prin majorarea valorii nominale a acțiunilor existente în schimbul unor noi aporturi în numerar sau prin utilizarea surselor prevăzute de legislația bancară, în condițiile legii.

Art. 12 - Capitalul social poate fi redus prin :

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

Cap. IV ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Art. 13 - Adunarea Generală reprezintă totalitatea acționarilor Băncii.

Adunările Generale sunt ordinare și extraordinare. Acestea se vor ține la sediul Băncii sau în locul indicat în convocare.

Art. 14 - Adunarea Generală ordinară se întrunește cel puțin o dată pe an, în cel mult patru luni de la încheierea exercițiului financiar.

În afară de dezbaterile altor probleme înscrise pe ordinea de zi, Adunarea Generală este obligată :

- a) să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza raportului administratorilor și al auditorului financiar, și să fixeze dividendul;
- b) să aleagă pe administratori;
- c) să fixeze remunerația administratorilor convenită pentru exercițiul în curs;
- d) să se pronunțe asupra gestiunii administratorilor;
- e) să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pe exercițiul financiar următor.

Art. 15 - Pentru validitatea deliberărilor Adunării Generale ordinare este necesară prezența acționarilor care să reprezinte cel puțin jumătate din capitalul social, iar hotărârile să fie luate de acționarii ce dețin majoritatea absolută din capitalul social reprezentat în adunare.

Dacă adunarea nu poate lucra din cauza neîndeplinirii condițiilor de la alin.1, adunarea ce se va întruni, după o a doua convocare, poate să delibereze asupra problemelor puse la ordinea de zi a celei dintâi adunări, oricare ar fi partea din capital reprezentată de asociații prezenți, cu majoritate.

Art. 16 - Adunarea Generală extraordinară se întrunește ori de câte ori este nevoie de a se lua o hotărâre pentru :

- a) schimbarea duratei de funcționare a Băncii;
- b) majorarea, reducerea capitalului social sau reîntregirea sa prin emisiune de noi acțiuni;
- c) mutarea sediului social;
- d) fuzionarea sau divizarea;
- e) dizolvarea anticipată a Băncii;
- f) emisiunea de obligațiuni;
- g) conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;
- h) oricare altă modificare a Actului constitutiv sau oricare altă hotărâre pentru care este cerută aprobarea Adunării Generale extraordinare;
- i) aprobarea încheierii de către conducătorii Băncii a actelor juridice privind dobândirea, înstrăinarea, închirierea, schimbarea sau constituirea în garanție a bunurilor aflate în patrimoniul Băncii, a căror valoare depășește limitele prevăzute de legislația aplicabilă;
- j) desemnarea piețelor de capital pe care vor fi listate și tranzacționate acțiunile Băncii.

Adunarea Generală Extraordinară va putea delega Consiliului de Administrație exercițiul atribuțiilor sale menționate la literele b) și c), cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

Art. 17 - Pentru validitatea deliberărilor Adunării Generale extraordinare sunt necesare:

- la prima convocare prezența acționarilor reprezentând trei părți din capitalul social, iar hotărârile să fie luate cu votul unui număr de acționari care să reprezinte cel puțin jumătate din capitalul social;
- la convocările următoare, prezența acționarilor reprezentând jumătate din capitalul social, iar hotărârile să fie luate cu votul unui număr de acționari care să reprezinte cel puțin o treime din capitalul social.

Art. 18 - Adunările generale vor fi convocate de Consiliul de Administrație ori de câte ori va fi nevoie, menționându-se dacă sunt ordinare sau extraordinare.

Termenul de întrunire va fi de cel puțin 15 zile de la publicarea convocării.

Convocarea va fi publicată în Monitorul Oficial partea a IV-a și într-unul din ziarul răspândite din localitatea în care se află sediul Băncii.

Convocarea va cuprinde locul și data ținerii adunării, data de referință, propunerea privind data de înregistrare (atunci când este cazul), precum și ordinea de zi, cu arătarea explicită a tuturor problemelor care vor face obiectul dezbaterilor adunării.

Când pe ordinea de zi figurează propuneri pentru modificarea Actului constitutiv, convocarea va trebui să cuprindă textul integral al propunerilor.

Art. 19 - Consiliul de Administrație este obligat să convoace de îndată Adunarea Generală, la cererea acționarilor reprezentând cel puțin a zecea parte din capitalul social și dacă cererea cuprinde probleme ce intră în competența adunării, conform dispozițiilor legale.

Art. 20 - Acționarii vor putea fi reprezentați în Adunările Generale și prin alte persoane decât acționari, cu excepția administratorilor, pe bază de procură specială.

Funcționarii Băncii nu pot reprezenta pe acționari, sub sancțiunea nulității hotărârii, dacă, fără votul acestora, nu s-ar fi obținut majoritatea cerută.

Art. 21 - Dreptul de vot nu poate fi cedat. Orice convenție privind exercitarea într-un anumit fel a dreptului de vot este nulă.

Art. 22 - Desfășurarea ședinței adunării generale se face în conformitate cu dispozițiile legale.

Art. 23 - Hotărârile Adunărilor se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor Consiliului de Administrație, pentru revocarea lor și pentru luarea hotărârilor referitoare la răspunderea membrilor Consiliului de Administrație.

Art. 24 - Hotărârile luate de Adunările Generale, în limita legii sau Actului constitutiv, sunt obligatorii chiar pentru acționarii care nu au luat parte la Adunare sau au votat contra.

Hotărârile Adunării Generale contrare Actului constitutiv sau legii pot fi atacate în justiție conform prevederilor legale în vigoare.

Cap. V ADMINISTRAȚIA ȘI CONDUCEREA BĂNCII

Art. 25 - Consiliul de Administrație al Băncii este format din 11 membri, persoane fizice, aleși de către Adunarea Generală. Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație și Președintele acestuia pot fi cetățeni străini.

Administratorii au mandat pe 4 ani și sunt reeligibili.

Consiliul de Administrație alege, din rândul membrilor săi, Președintele Consiliului de Administrație și unul sau mai mulți Vicepreședinți, și le stabilește competențele.

Lista administratorilor este prezentată în Anexă.

Art. 26 - La preluarea funcției, fiecare administrator va trebui să depună o garanție egală cu valoarea nominală a 10.000 acțiuni sau dublul remunerației lunare.

Dacă administratorul este acționar, garanția se poate constitui, la cererea acestuia, prin depunerea a 10.000 acțiuni, care pe perioada mandatului sunt inalienabile.

Garanția se va depune înainte de intrarea în funcție a administratorului; aceasta poate fi depusă și de un terț.

Dacă garanția nu va fi depusă înainte de data preluării funcției, administratorul este considerat demisionat.

Garanția va fi depusă într-un cont bancar distinct la dispoziția exclusivă a societății și va putea fi restituită administratorului numai după ce Adunarea Generală a aprobat situația financiară a ultimului exercițiu financiar în care administratorul a îndeplinit această funcție și i-a dat descărcare.

Art. 27 - Semnăturile administratorilor și conducătorilor vor fi depuse la Registrul Comerțului fie prin prezentarea personal a acestora, fie în forma legalizată de un notar public.

Art. 28 - Pentru valabilitatea deciziilor Consiliului de Administrație este necesară prezența efectivă a cel puțin 6 administratori.

Administratorii participă personal la ședință sau pot fi reprezentați de către alți administratori, în baza unei procuri speciale.

Deciziile se iau cu majoritatea absolută a administratorilor prezenți personal sau reprezentați.

Art. 29 - Consiliul de Administrație are următoarele atribuții :

- a) convoacă Adunarea Generală a Acționarilor Băncii, stabilește ordinea de zi a acesteia și propune adunării generale spre aprobare toate problemele de competența acesteia ;
- b) stabilește data de referință pentru acționarii îndreptățiți să participe și să voteze în Adunarea Generală;
- c) aprobă planul de investiții pe anul următor;
- d) aprobă și revizuieste periodic, cel puțin anual, strategiile generale și politicile privitoare la activitatea Băncii;
- e) aprobă participarea Băncii cu capital la investiții financiare și bancare și la alți agenți economici din țară și din străinătate, în condițiile prevăzute de legislația bancară;
- f) aprobă modificarea obiectului de activitate al Băncii;
- g) aprobă scoaterea din funcțiune și casarea mijloacelor fixe, a obiectelor de inventar, declararea materialelor și constituirea comisiei centrale de vânzare și casare;
- h) numește auditorul financiar al Băncii;
- i) aprobă Norma de Funcționare Internă a Băncii, principiile tuturor documentelor ce formează regulamentul de funcționare al Băncii și regulile de aprobare a acestora ;
- j) desemnează și stabilește atribuțiile:
 - Comitetului de Remunerare compus din trei membri ai Consiliului de Administrație, care nu fac parte și din Comitetul de Direcție. Acest comitet stabilește, prin negociere, remunerația Președintelui Consiliului de Administrație, pentru competențele suplimentare stabilite conform articolului 25 al. 3, și a membrilor Comitetului de Direcție;



- Comitetului de Audit compus din trei membri ai Consiliului de Administrație, aleși conform dispozițiilor legale în vigoare. Acest comitet are competențe în conformitate cu articolul 32 ;
- k) exercită orice alte atribuții prevăzute de lege sau delegate de adunarea generală a acționarilor.

Art. 30 - Obligațiile și răspunderile administratorilor sunt reglementate de dispozițiile referitoare la mandat și de cele special prevăzute de lege.

Art. 31 - Consiliul de Administrație se întrunește ori de câte ori este necesar, însă cel puțin o dată pe lună.

Convocările pentru întrunirile Consiliului de Administrație vor cuprinde locul unde se va ține ședința, data și proiectul ordinii de zi, neputându-se lua nici o decizie asupra problemelor neprevăzute, decât în caz de urgență și cu condiția ratificării în ședința următoare de către membrii absenți.

La fiecare ședință se va întocmi un proces-verbal, care va cuprinde ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate.

Art. 32 - Comitetul de Audit are următoarele atribuții:

- analizează, independent de conducerea Băncii, pertinenta metodelor contabile și a procedurilor interne de colectare a informațiilor;
- evaluează calitatea auditului și a controlului intern, în special cu privire la măsurarea, supravegherea și controlul riscurilor, și propune, dacă este cazul, măsurile care ar trebui luate ;
- are alte atribuții prevăzute de lege și de Regulamentul său de funcționare.

Președintele Comitetului de Audit va fi ales în conformitate cu dispozițiile legale.

Comitetul de Audit se întrunește cel puțin o dată pe semestru.

După fiecare ședință, Președintele Comitetului de Audit va redacta un raport care va cuprinde concluziile controlului efectuat de Comitetul de Audit și care va fi transmis Consiliului de Administrație pentru informare.

Art. 33 - Comitetul de Direcție al Băncii este format din persoane fizice, salariați ai Băncii, alese de către Consiliul de Administrație.

Comitetul de Direcție este condus de Directorul General.

Comitetul de Direcție este însărcinat cu toate competențele de conducere executivă a Băncii, cu excepția competențelor delegate prin prezentul Act Constitutiv sau prin documentele normative interne.

Art. 34 - Comitetul de Direcție, în limita competențelor și răspunderilor stabilite de Consiliul de Administrație,

1. aprobă, în principal:

- a) Documentele normative interne ale Băncii și modificările acestora;
- b) Politica de dobânzi practicate la resursele și plasamentele Băncii;
- c) Tarifele și comisioanele, în lei și în valută;
- d) Politica anuală de creditare;
- e) Programul anual de control;
- f) Regimul de salarizare și alte forme de remunerare a personalului;
- g) Programul de pregătire și perfecționare a personalului;
- h) Registrul privat care ține evidența acțiunilor Băncii;



- i) Înființarea și desființarea de noi unități în țară și în străinătate, schimbarea sediilor și a denumirii unităților Băncii, transformarea dintr-un tip de unitate în altul, precum și înființarea și desființarea centrelor de pregătire profesională ale Băncii. În acest sens, Președintele Consiliului de Administrație este împuternicit de drept să semneze orice documente necesare pentru înregistrarea acestor hotărâri la autoritățile competente.
2. analizează și propune Consiliului de Administrație toate problemele de competența acestuia;
3. exercită alte atribuții prevăzute de lege sau în documentele normative interne ale Băncii.

Art. 35 - Comitetul de Direcție se întrunește cel puțin o dată pe săptămână.
Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi.

Votul membrilor Comitetului de Direcție poate fi exprimat și prin corespondență, după informarea deplină a acestora asupra problemelor aflate pe ordinea de zi.
În Comitetul de Direcție votul nu poate fi dat prin delegație.

Art. 36 - Comitetul de Direcție numește sau deleagă numirea directorilor și a directorilor adjuncți din Centrala Băncii, precum și a conducătorilor unităților din rețea.
Aceștia nu vor putea fi membri în Consiliul de Administrație și nici în Comitetul de Direcție.

Art. 37 - Membrii Comitetului de Direcție sunt împuterniciți să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a Băncii și sunt investiți cu competența de a angaja răspunderea Băncii. Banca este angajată prin semnătura a cel puțin doi conducători sau a cel puțin doi salariați ai Băncii, împuterniciți de conducerea acesteia, în conformitate cu documentele normative proprii ale Băncii și cu reglementările emise de Banca Națională a României în acest sens.
Membrii Comitetului de Direcție al Băncii sunt investiți cu toate competențele de a acționa în numele Băncii în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează potrivit organigramei Băncii, cu respectarea dispozițiilor legale și ale Actului Constitutiv.

Art. 38 - Între ședințele adunărilor generale ale acționarilor, cel mult de două ori de an, acționarii au dreptul de a se informa asupra gestiunii Băncii.
În scopul acestei informări, Consiliul de Administrație are obligația de a pune la dispoziția acționarilor pentru consultare următoarele documente:

- rapoartele obligatorii pe care Banca le face în calitate de societate admisă la tranzacționare pe o piață reglementată;
- raportul anual al Consiliului de Administrație;
- extrase din registrul ședințelor și deliberărilor adunărilor generale.

Acționarii vor putea cere, pe cheltuiala lor, copii legalizate de pe aceste documente.

Cap. VI SITUAȚIILE FINANCIARE ALE BĂNCII

Art. 39 - Exercițiul financiar al Băncii începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.

Art. 40 - Administratorii sunt obligați ca în termen de 15 zile de la data Adunării Generale să depună o copie de pe situațiile financiare anuale, însoțite de raportul lor, al auditorului financiar și de procesul verbal al Adunării Generale, la Oficiul Registrului Comerțului și la Ministerul Finanțelor Publice.

De asemenea, administratorii vor asigura îndeplinirea cerințelor de raportare și publicitate în legătură cu situațiile financiare anuale, prevăzute de legislația bancară și de legislația privind valorile mobiliare.

Art. 41 - Profitul net va fi repartizat pe baza aprobării Adunării Generale a Acționarilor, între:

a) dividendele ce se cuvin acționarilor Băncii proporțional cu cota de participare la capitalul social și care vor fi plătite în termen de maximum 60 de zile de la data publicării hotărârii adunării generale a acționarilor de aprobare a dividendelor în Monitorul Oficial, Partea a IV-a.

Acționarii îndreptățiți să încaseze dividende sunt cei înscriși în registrul acționarilor la data de înregistrare, stabilită de adunarea generală a acționarilor conform dispozițiilor legale.

b) participarea la profitul net și recompense pentru administratori și personalul Băncii;

c) fondul de dezvoltare al Băncii;

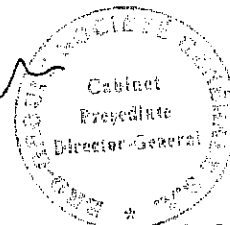

d) alte destinații stabilite de lege sau de Adunarea Generală.

Art. 42 - Banca va întocmi și păstra la sediul său principal, documente și evidențe în limba română, prevăzute de legislația bancară.

Cap. VII DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Art. 43 - Dizolvarea și lichidarea Băncii se va putea face în conformitate cu procedura stabilită de legislația privind societățile comerciale și de legislația în materie aplicabilă societăților bancare, precum și de celelalte prevederi legale în vigoare la momentul respectiv.

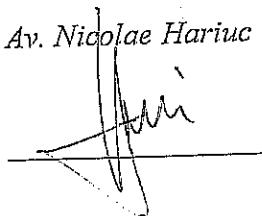
PATRICK GELIN
PREȘEDINTE DIRECTOR GENERAL



Cabinet
Președinte
Director General

Subsemnatul Av. Nicolae Hariuc, avocat colaborator în cadrul SCA Zamfirescu Racoti Predoiu, în conformitate cu prevederile art. 3 lit.c) din Lg. 51/1995, republicată și modificată, atest identitatea partilor, conținutul și data prezentului act redactat de mine. Prezentul act a fost înscris în Registrul de Înregistrare cu nr. 226 din data de 03.11.2006.

Av. Nicolae Hariuc



LISTA MEMBRILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Nr. crt.	Numele și prenumele.	Locul și data nașterii	Domiciliul și cetățenia administratorilor	Garanția	Drepturi speciale de reprezentare
1.	Patrick Pierre Gelin	Meersburg, Germania 16 decembrie 1945	03 Rue Cesar Franck, 75015 Paris 75, Franța franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Președinte C.A.
2.	Petre Bunescu	Bascovele, jud. Argeș 15 noiembrie 1952	Bld. Unirii nr. 64, bl. K4, sc. 4, et. 6, ap. 111, sector 3, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
3.	Sorin-Mihai Popa	Roșorii de Vede, jud. Teleorman 5 septembrie 1964	Bd. Primăverii nr. 45, sector 1, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
4.	Didier Charles Maurice Alix	Langrune Sur Mer 14, Franța 16 august 1946	14 Bis Rue Raynouard, 75016, Paris franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
5.	Jean-Louis Mattei	Cargèse (ZA) 8 septembrie 1947	3 bis Rue de L'Essai, Paris franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
6.	Bogdan Baltazar	București 22 septembrie 1939	Str. Aurel Vlaicu nr. 42-46, sc. 1, ap. 1, sector 2, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
7.	Ioan Niculescu	Baia Mare, jud. Maramureș 15 martie 1938	B-dul Aviatorilor nr. 37, et. 1, ap. 2, sector 1, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
8.	Aurelian Dochia	Câmpina, jud. Prahova 8 martie 1950	str. Miletin, nr. 62, et. 3, ap. 4, sector 3, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
9.	Dumitru Popescu	București 15 ianuarie 1953	Str. C.A. Rosetti nr. 25, et. 5, ap. 24, sector 2, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
10.	Anne Nicole Marie-Pierre Fossemalle	Cannes, Alpes-Maritimes, Franța 16 martie 1964	50 Kensington Gardens Square, Flat 54, Londra W2 4BA, Anglia franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
11.	Sorin Marian Coclitu	București 16 iulie 1948	Bd. Constructorilor nr. 12, sc. A, ap. 8, sector 6 București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru



ACT ADIȚIONAL NR. 1
la Actul Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA
atestat sub nr. 191/5.07.2006 de avocat Oana Vladoiu,
J40/608/19.02.1991, C.U.I. : 361579/10.12.1992, RB – PJR- 40 –007/18.02.1999,
Capital social : 696.901.518 lei
București, B-dul Ion Mihalache, nr. 1-7, Sector 1

În conformitate cu :

- *Hotărârea nr. 1 a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 95 din data de 6.09.2006;*
- *Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României nr. 681/FG/27.10.2006;*

Se modifică și se completează Actul Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA, după cum urmează :

Art. 1. La art. 5 al. 1 după litera o) se adaugă o nouă literă, o¹), având următorul conținut :

“- distribuirea de unități de fond ale fondurilor de pensii (Cod CAEN 6512);”

Art. 2. Se elimină litera g) a art. 16 al. 1.

Art. 3. Se modifică alineatul 2 al art. 16 după cum urmează :

“Adunarea Generală Extraordinară va putea delega Consiliului de Administrație exercițiul atribuțiilor sale menționate la literele b) și c), cu respectarea prevederilor legale aplicabile.”

Art. 4. La art. 29 după litera e) se adaugă o nouă literă, e¹), având următorul conținut :

“e¹) aprobă modificarea obiectului de activitate al Băncii ;”

Art. 5. Se modifică litera a) a art. 34 punctul 1 după cum urmează :

“a) Documentele normative interne ale Băncii și modificările acestora;”

Art. 6. Toate articolele și subpunctele din cadrul acestora se renumerotează în mod corespunzător.

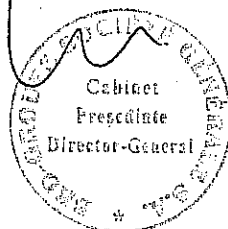
Art. 7. Se actualizează Anexa Actului Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA, conform Anexei la prezentul act adițional, ca urmare a actualizării datelor personale ale membrilor Consiliului de Administrație.

Art. 8. Restul dispozițiilor actului constitutiv rămân nemodificate.

Art. 9. Actul Constitutiv al societății se va actualiza și va cuprinde toate modificările și completările realizate prin prezentul act adițional și va deveni noul Act Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA.

Redactat in cinci exemplare originale, din care un exemplar pentru arhiva SCA Zamfirescu Racoti Predoiu.

PATRICK GELIN
PREȘEDINTE DIRECTOR GENERAL

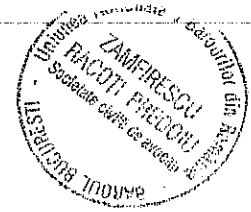


Subsemnatul Av. Nicolae Hariuc, avocat colaborator in cadrul SCA Zamfirescu Racoti Predoiu, in conformitate cu prevederile art. 3 lit.c) din Lg. 51/1995, republicata si modificata, atest identitatea partilor, continutul si data prezentului act redactat de mine. Prezentul act a fost inregistrat in Registrul de Inregistrare cu nr. 225 din data 03.11.2006.

Av. Nicolae Hariuc,

LISTA MEMBRILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Nr. crt.	Numele și prenumele	Locul și data nașterii	Domiciliul și cetățenia administratorilor	Garanția	Drepturi speciale de reprezentare
1.	Patrick Pierre Gelin	Meersburg, Germania 16 decembrie 1945	03 Rue Cesar Franck, 75015 Paris 75, Franța franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Președinte C.A.
2.	Petre Bunescu	Bascovele, jud. Argeș 15 noiembrie 1952	Bld. Unirii nr. 64, bl. K4, sc. 4, et. 6, ap. 111, sector 3, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
3.	Sorin-Mihai Popa	Roșiorii de Vede, jud. Teleorman 5 septembrie 1964	Bd. Primăverii nr. 45, sector 1, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
4.	Didier Charles Maurice Alix	Langrune Sur Mer 14, Franța 16 august 1946	14 Bis Rue Raynouard, 75016, Paris franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
5.	Jean-Louis Mattei	Cargèse (2A) 8 septembrie 1947	3 bis Rue de L'Essai, Paris franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
6.	Bogdan Baltazar	București 22 septembrie 1939	Str. Aurel Vlaicu nr. 42-46, sc. 1, ap. 1, sector 2, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
7.	Ioan Niculescu	Baia Mare, jud. Maramureș 15 martie 1938	B-dul Aviatorilor nr. 37, et. 1, ap. 2, sector 1, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
8.	Aurelian Dochia	Câmpina, jud. Prahova 8 martie 1950	str. Milefin, nr. 62, et. 3, ap. 4, sector 3, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
9.	Dumitru Popescu	București 15 ianuarie 1953	Str. C.A. Rosetti nr. 25, et. 5, ap. 24, sector 2, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
10.	Anne Nicole Marie-Pierre Fossemalle	Cannes, Alpes-Maritimes, Franța 16 martie 1964	50 Kensington Gardens Square, Flat 54, Londra W2 4BA, Anglia franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
11.	Sorin Marian Coclitu	București 16 iulie 1948	Bd. Constructorilor nr. 12, sc. A, ap. 8, sector 6 București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru



ACT CONSTITUTIV AL BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A.

– REACTUALIZAT –

Cap. I DENUMIREA, SEDIUL, DURATA ȘI EMBLEMA

Art. 1 - BRD – Groupe Société Générale SA este societate pe acțiuni admisă la tranzacționare pe o piață reglementată și funcționează ca persoană juridică română, în conformitate cu legislația privind societățile comerciale, cu reglementările privind piața de capital și cu legislația bancară, precum și cu prevederile prezentului Act Constitutiv și a documentelor normative interne.

În acest Act constitutiv, BRD – Groupe Société Générale SA este denumită Banca.

Art. 2 - Banca are sediul central în Municipiul București, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1 și își desfășoară activitatea prin sucursale, agenții și reprezentanțe, deschise în țară și în străinătate.

Art. 3 - Durata de activitate a Băncii este nelimitată.

Art. 4 - Emblema BRD – Groupe Société Générale SA este formată dintr-un pătrat împărțit în două suprafețe egale, partea de sus fiind de culoare roșie, partea de jos de culoare neagră, iar cele două zone sunt despărțite de o bareță de culoare albă. În partea dreaptă a pătratului se află scris pe două rânduri denumirea societății: pe primul rând "BRD" cu litere masive de tipar de culoare neagră, iar pe al doilea rând, cu litere mai mici și mai subțiri, tot de culoare neagră, "Groupe Société Générale".

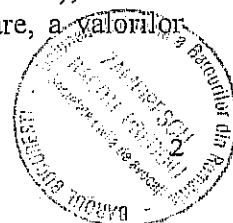
Cap. II OBIECTUL DE ACTIVITATE

Art. 5 - Activitatea principală a Băncii este "ALTE ACTIVITĂȚI DE INTERMEDIERI MONETARE" (cod CAEN 6512) și domeniul principal este: "INTERMEDIERE MONETARĂ" (cod CAEN 651).

Obiectul de activitate al Băncii îl constituie:

- a) atragere de depozite și de alte fonduri rambursabile (Cod CAEN 6512);
- b) contractare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finanțarea tranzacțiilor comerciale, operațiuni de factoring, scontare, forfetare (Cod CAEN 6512);
- c) servicii de transfer monetar (Cod CAEN 6512);
- d) emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: carti de credit, cekuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emitere de moneda electronică (Cod CAEN 6712 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari);

- e) emitere de garanții și asumare de angajamente (Cod CAEN 6512);
- f) tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților, în condițiile legii, cu:
- instrumente ale pieței monetare, cum sunt: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit (Cod CAEN 6512);
 - valuta (Cod CAEN 6512);
 - contracte futures (Cod CAEN 6512);
 - instrumente având la baza cursul de schimb și rata dobânzii (Cod CAEN 6512);
 - valori mobiliare și alte instrumente financiare (Cod CAEN 6512);
- g) intermediere, în condițiile legii, în oferta de valori mobiliare și alte instrumente financiare, prin subscrierea și plasamentul acestora ori prin plasament și prestarea de servicii aferente (Cod CAEN 6712 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
- h) acordare de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de aceasta, consultanță și prestare de servicii cu privire la fuziuni și achiziții de societăți comerciale (Cod CAEN 6713 - Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu excepția caselor de asigurări și de pensii); Cod CAEN 7414 - Activități de consultanță pentru afaceri și management);
- i) intermediere pe piața interbancară (Cod CAEN 6512);
- j) administrare de portofolii ale clienților și consultanță legată de aceasta (Cod CAEN 6712 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
- k) păstrare în custodie și administrare de valori mobiliare și alte instrumente financiare (Cod CAEN 6512);
- l) prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării (Cod CAEN 6512);
- m) închiriere de casete de siguranță (Cod CAEN 6512);
- n) depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții (Cod CAEN 6512);
- o) distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiții și acțiuni ale societăților de investiții (Cod CAEN 6512);
- p) depozitare a activelor financiare ale fondurilor de pensii (Cod CAEN 6512);
- q) acționarea ca operator al arhivei electronice de garanții reale mobiliare (Cod CAEN 6512 ; Cod CAEN 7240 - Activități legate de bazele de date);
- r) operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea (Cod CAEN 6512);
- s) servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terți (Cod CAEN 7230 - Prelucrarea informatică a datelor ; Cod CAEN 7240 - Activități legate de bazele de date) ;
- t) participarea la capitalul social al altor entități (Cod CAEN 6512);
- u) închirierea de bunuri mobile și imobile în condițiile legii (Cod CAEN 7020 - Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate; Clasele diviziunii 71 în funcție de natura bunurilor mobile închiriate);
- v) operațiuni în mandat:
- negocierea și încheierea de contracte de asigurare în numele și pe seama societăților specializate în această activitate și prestarea de servicii în vederea realizării acestor obiective (Cod CAEN 6720 - Activități auxiliare ale caselor de asigurări și de pensii);
 - plata beneficiilor convenite deținătorilor de titluri de participare ale fondurilor deschise de investiții și respectiv a dividendelor convenite acționarilor societăților de investiții în numele și pe seama acestor fonduri și societăți de investiții (cod CAEN 6512);
 - distribuirea către public, în calitate de membră a unui grup de vânzare, a valorilor mobiliare ce fac obiectul unei oferte publice (Cod CAEN 6512);



- acționarea ca agent în cadrul contractelor de credit sindicalizat, în baza mandatului primit de la celelalte bănci cofinanțatoare (Cod CAEN 6512);
- efectuarea de operațiuni de debitare automată a contului clienților persoane fizice și juridice, în baza mandatului acordat de aceștia (Cod CAEN 6512);
- efectuarea de plăți compensatorii convenite persoanelor fizice urmare a declarării falimentului unor bănci, în baza contractului de mandat încheiat cu Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (Cod CAEN 6512);
- efectuarea operațiunilor de recuperare a creanțelor, în numele și pe seama filialelor Băncii sau a unor terți (Cod CAEN 6512);
- acționarea în numele și pe seama altor instituții de credit/finanțare în diverse operațiuni de creditare/finanțare sau alte operațiuni conexe operațiunilor de creditare/finanțare (Cod CAEN 6512).

Art. 6 - Banca poate efectua și următoarele operațiuni:

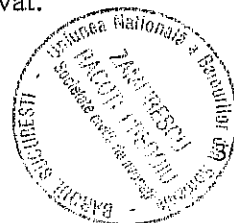
- a) operațiuni necesare desfasurarii activitatii, potrivit legislației bancare;
- b) operațiuni cu bunuri mobile și imobile destinate perfecționării pregătirii profesionale a salariaților, organizării unor spații de odihnă și recreare sau asigurării de locuințe pentru salariați și familiile acestora (Cod CAEN 8042 - Alte forme de învățământ; Cod CAEN 5510 - Hoteluri; Cod CAEN 7020 - Inchirierea și subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate);
- c) operațiuni cu bunuri mobile și imobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor bancii (Cod CAEN 7020 - Inchirierea și subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate; Clasele diviziunii 71 în funcție de natura bunurilor mobile închiriate; Cod CAEN 7012 - Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii; Cod CAEN 5263 - Comerț cu amanuntul care nu se efectuează prin magazine);
- d) organizarea și realizarea pregătirii profesionale a personalului în centrele proprii de pregătire, inclusiv asigurarea serviciilor de cazare și masă (cod CAEN 8042 - Alte forme de învățământ; Cod CAEN 5510 - Hoteluri; Cod CAEN 5530 - Restaurante);
- e) asigurarea serviciilor de cazare și masă pentru salariați și familiile acestora în centrele de pregătire, în perioadele în care nu se desfășoară cursuri profesionale (cod CAEN 5510 - Hoteluri; Cod CAEN 5530 - Restaurante);
- f) realizarea și furnizarea de programe informatice pentru activitatea proprie (cod CAEN 7221 - Editare de programe și cod CAEN 7222 - Consultanță și furnizarea de alte produse software);
- g) prestări de servicii pentru clientelă: evaluarea bunurilor mobile și imobile; evaluări patrimoniale; elaborarea studiilor de fezabilitate și a planurilor de afaceri, în vederea acordării creditelor de investiții (cod CAEN 6512);
- h) vânzarea către clienții Băncii a imprimatelor specifice activității bancare (cod CAEN 6512).
- i) vânzarea de imobile către salariați, în condițiile legii (cod CAEN 7012 - Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii).

Cap. III CAPITALUL SOCIAL

Art. 7- Capitalul social subscris al Băncii este de 696.901.518 lei, împărțit în 696.901.518 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 1 leu fiecare.

Acțiunile sunt emise în formă dematerializată și evidențiate prin înregistrarea în registrul acționarilor Băncii ținut de o societate de registru independent privat.

Capitalul social a fost vărsat astfel:



- **Numerar: 694.147.955,7 lei, din care:**
- 528.364.291,9 lei;
- 82.204.662 dolari SUA, la cursul de schimb valutar de 2,01 lei/un dolar;
- **Natură: 2.753.562,3 lei**

Structura acționariatului la data de 1.08.2005 se prezintă astfel:

1. **Société Générale S.A.**, cu sediul în Paris, Bd. Haussman nr. 29, Franța, persoană juridică franceză, înregistrată la Registrul Comerțului și Societăților din Franța cu numărul RCS Paris 552 120 222, deține un număr de 406.449.888 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 58,32%, respectiv 406.449.888 lei;
2. **Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare**, cu sediul în Londra, One Exchange Square EC2A 2JN, Marea Britanie, deține un număr de 34.845.050 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 4,99%, respectiv 34.845.050 lei;
3. **Societatea de Investiții Financiare Banat Crișana S.A.**, cu sediul în Arad, str. Calea Victoriei nr. 33-35, jud. Arad, persoană juridică română, deține un număr de 32.029.817 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 4,60%, respectiv 32.029.817 lei;
4. **Societatea de Investiții Financiare Transilvania S.A.**, cu sediul în Brașov, str. Nicolae Iorga nr. 2, jud. Brașov, persoană juridică română, deține un număr de 34.843.570 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 5,00%, respectiv 34.843.570 lei;
5. **Societatea de Investiții Financiare Moldova S.A.**, cu sediul în Bacău, str. Troțuș nr. 5, jud. Bacău, persoană juridică română, deține un număr de 35.164.738 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 5,05%, respectiv 35.164.738 lei;
6. **Societatea de Investiții Financiare Muntenia S.A.**, cu sediul în București, Splaiul Unirii nr. 16, sector 4, persoană juridică română, deține un număr de 36.698.530 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 5,27%, respectiv 36.698.530 lei;
7. **Societatea de Investiții Financiare Oltenia S.A.**, cu sediul în Craiova, Str. Tufănele, Bl. 313, jud. Dolj, persoană juridică română, deține un număr de 37.198.118 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 5,34%, respectiv 37.198.118 lei;
8. **Alți acționari** (persoane fizice și juridice) dețin împreună un număr de 79.671.807 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 11,43 %, respectiv 79.671.807 lei.

Art. 8 - Acțiunile Băncii sunt indivizibile.

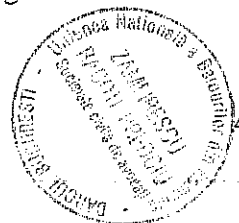
Dreptul de proprietate asupra acțiunilor se transmite în conformitate cu reglementările referitoare la transferul valorilor mobiliare ale societăților admise la tranzacționare pe o piață reglementată.

Art. 9 - Orice acțiune dă dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor.

Deținerea de acțiuni implică de drept adeziunea la Actul Constitutiv al Băncii și la hotărârile adunării generale a acționarilor, legal adoptate.

Art. 10 - Banca poate dobândi propriile sale acțiuni numai cu aprobarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, în condițiile legii.

Art. 11 - Majorarea capitalul social se poate face prin emiterea de noi acțiuni sau prin majorarea valorii nominale a acțiunilor existente în schimbul unor noi aporturi în numerar sau prin utilizarea surselor prevăzute de legislația bancară, în condițiile legii.



Art. 12 - Capitalul social poate fi redus prin :

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

Cap. IV ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Art. 13 - Adunarea Generală reprezintă totalitatea acționarilor Băncii.

Adunările Generale sunt ordinare și extraordinare. Acestea se vor ține la sediul Băncii sau în locul indicat în convocare.

Art. 14 - Adunarea Generală ordinară se întrunește cel puțin o dată pe an, în cel mult patru luni de la încheierea exercițiului financiar.

În afară de dezbaterile altor probleme înscrise pe ordinea de zi, Adunarea Generală este obligată :

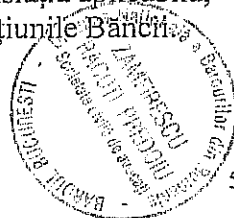
- a) să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza raportului administratorilor și al auditorului financiar, și să fixeze dividendul;
- b) să aleagă pe administratori;
- c) să fixeze remunerația administratorilor convenită pentru exercițiul în curs;
- d) să se pronunțe asupra gestiunii administratorilor;
- e) să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pe exercițiul financiar următor.

Art. 15 - Pentru validitatea deliberărilor Adunării Generale ordinare este necesară prezența acționarilor care să reprezinte cel puțin jumătate din capitalul social, iar hotărârile să fie luate de acționarii ce dețin majoritatea absolută din capitalul social reprezentat în adunare.

Dacă adunarea nu poate lucra din cauza neîndeplinirii condițiilor de la alin.1, adunarea ce se va întruni, după o a doua convocare, poate să delibereze asupra problemelor puse la ordinea de zi a celei dintâi adunări, oricare ar fi partea din capital reprezentată de asociații prezenți, cu majoritate.

Art. 16 - Adunarea Generală extraordinară se întrunește ori de câte ori este nevoie de a se lua o hotărâre pentru :

- a) schimbarea duratei de funcționare a Băncii;
- b) majorarea, reducerea capitalului social sau reîntregirea sa prin emisiune de noi acțiuni;
- c) mutarea sediului social;
- d) fuzionarea sau divizarea;
- e) dizolvarea anticipată a Băncii;
- f) emisiunea de obligațiuni;
- g) modificarea obiectului de activitate;
- h) conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;
- i) oricare altă modificare a Actului constitutiv sau oricare altă hotărâre pentru care este cerută aprobarea Adunării Generale extraordinare;
- j) aprobarea încheierii de către conducătorii Băncii a actelor juridice privind dobândirea, înstrăinarea, închirierea, schimbarea sau constituirea în garanție a bunurilor aflate în patrimoniul Băncii, a căror valoare depășește limitele prevăzute de legislația aplicabilă;
- k) desemnarea piețelor de capital pe care vor fi listate și tranzacționate acțiunile Băncii.



Adunarea Generală Extraordinară va putea delega Consiliului de Administrație exercițiul atribuțiilor sale menționate la literele b), c) și g), cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

Art. 17 - Pentru validitatea deliberărilor Adunării Generale extraordinare sunt necesare:

- la prima convocare prezența acționarilor reprezentând trei părți din capitalul social, iar hotărârile să fie luate cu votul unui număr de acționari care să reprezinte cel puțin jumătate din capitalul social;
- la convocările următoare, prezența acționarilor reprezentând jumătate din capitalul social, iar hotărârile să fie luate cu votul unui număr de acționari care să reprezinte cel puțin o treime din capitalul social.

Art. 18 - Adunările generale vor fi convocate de Consiliul de Administrație ori de câte ori va fi nevoie, menționându-se dacă sunt ordinare sau extraordinare.

Termenul de întrunire va fi de cel puțin 15 zile de la publicarea convocării.

Convocarea va fi publicată în Monitorul Oficial partea a IV-a și într-unul din ziarele răspândite din localitatea în care se află sediul Băncii.

Convocarea va cuprinde locul și data ținerii adunării, data de referință, propunerea privind data de înregistrare (atunci când este cazul), precum și ordinea de zi, cu arătarea explicită a tuturor problemelor care vor face obiectul dezbaterilor adunării.

Când pe ordinea de zi figurează propuneri pentru modificarea Actului constitutiv, convocarea va trebui să cuprindă textul integral al propunerilor.

Art. 19 - Consiliul de Administrație este obligat să convoace de îndată Adunarea Generală, la cererea acționarilor reprezentând cel puțin a zecea parte din capitalul social și dacă cererea cuprinde probleme ce intră în competența adunării, conform dispozițiilor legale.

Art. 20 - Acționarii vor putea fi reprezentați în Adunările Generale și prin alte persoane decât acționari, cu excepția administratorilor, pe bază de procură specială.

Funcționarii Băncii nu pot reprezenta pe acționari, sub sancțiunea nulității hotărârii, dacă, fără votul acestora, nu s-ar fi obținut majoritatea cerută.

Art. 21 - Dreptul de vot nu poate fi cedat. Orice convenție privind exercitarea într-un anumit fel a dreptului de vot este nulă.

Art. 22 - Desfășurarea ședinței adunării generale se face în conformitate cu dispozițiile legale.

Art. 23 - Hotărârile Adunărilor se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor Consiliului de Administrație, pentru revocarea lor și pentru luarea hotărârilor referitoare la răspunderea membrilor Consiliului de Administrație.

Art. 24 - Hotărârile luate de Adunările Generale, în limita legii sau Actului constitutiv, sunt obligatorii chiar pentru acționarii care nu au luat parte la Adunare sau au votat contra.

Hotărârile Adunării Generale contrare Actului constitutiv sau legii pot fi atacate în justiție conform prevederilor legale în vigoare.



Cap. V ADMINISTRAȚIA ȘI CONDUCEREA BĂNCII

Art. 25 - Consiliul de Administrație al Băncii este format din 11 membri, persoane fizice, aleși de către Adunarea Generală. Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație și Președintele acestuia pot fi cetățeni străini.

Administratorii au mandat pe 4 ani și sunt reeligibili.

Consiliul de Administrație alege, din rândul membrilor săi, Președintele Consiliului de Administrație și unul sau mai mulți Vicepreședinți, și le stabilește competențele.

Lista administratorilor este prezentată în Anexă.

Art. 26 - La preluarea funcției, fiecare administrator va trebui să depună o garanție egală cu valoarea nominală a 10.000 acțiuni sau dublul remunerației lunare.

Dacă administratorul este acționar, garanția se poate constitui, la cererea acestuia, prin depunerea a 10.000 acțiuni, care pe perioada mandatului sunt inalienabile.

Garanția se va depune înainte de intrarea în funcție a administratorului; aceasta poate fi depusă și de un terț.

Dacă garanția nu va fi depusă înainte de data preluării funcției, administratorul este considerat demisionat.

Garanția va fi depusă într-un cont bancar distinct la dispoziția exclusivă a societății și va putea fi restituită administratorului numai după ce Adunarea Generală a aprobat situația financiară a ultimului exercițiu financiar în care administratorul a îndeplinit această funcție și i-a dat descărcare.

Art. 27 - Semnăturile administratorilor și conducătorilor vor fi depuse la Registrul Comerțului fie prin prezentarea personal a acestora, fie în forma legalizată de un notar public.

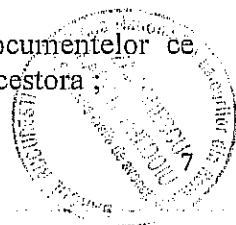
Art. 28 - Pentru valabilitatea deciziilor Consiliului de Administrație este necesară prezența efectivă a cel puțin 6 administratori.

Administratorii participă personal la ședință sau pot fi reprezentați de către alți administratori, în baza unei procuri speciale.

Deciziile se iau cu majoritatea absolută a administratorilor prezenți personal sau reprezentați.

Art. 29 - Consiliul de Administrație are următoarele atribuții :

- a) convoacă Adunarea Generală a Acționarilor Băncii, stabilește ordinea de zi a acesteia și propune adunării generale spre aprobare toate problemele de competența acesteia ;
- b) stabilește data de referință pentru acționarii îndreptățiți să participe și să voteze în Adunarea Generală;
- c) aprobă planul de investiții pe anul următor;
- d) aprobă și revizuește periodic, cel puțin anual, strategiile generale și politicile privitoare la activitatea Băncii;
- e) aprobă participarea Băncii cu capital la investiții financiare și bancare și la alți agenți economici din țară și din străinătate, în condițiile prevăzute de legislația bancară;
- f) aprobă scoaterea din funcțiune și casarea mijloacelor fixe, a obiectelor de inventar, declasarea materialelor și constituirea comisiei centrale de vânzare și casare;
- g) numește auditorul financiar al Băncii;
- h) aprobă Norma de Funcționare Internă a Băncii, principiile tuturor documentelor ce formează regulamentul de funcționare al Băncii și regulile de aprobare a acestora ;



i) desemnează și stabilește atribuțiile:

- Comitetului de Remunerare compus din trei membri ai Consiliului de Administrație, care nu fac parte și din Comitetul de Direcție. Acest comitet stabilește, prin negociere, remunerația Președintelui Consiliului de Administrație, pentru competențele suplimentare stabilite conform articolului 25 al. 3, și a membrilor Comitetului de Direcție;
- Comitetului de Audit compus din trei membri ai Consiliului de Administrație, aleși conform dispozițiilor legale în vigoare. Acest comitet are competențe în conformitate cu articolul 32 ;

j) exercită orice alte atribuții prevăzute de lege sau delegate de adunarea generală a acționarilor.

Art. 30 - Obligațiile și răspunderile administratorilor sunt reglementate de dispozițiile referitoare la mandat și de cele special prevăzute de lege.

Art. 31 - Consiliul de Administrație se întrunește ori de câte ori este necesar, însă cel puțin o dată pe lună.

Convocările pentru întrunirile Consiliului de Administrație vor cuprinde locul unde se va ține ședința, data și proiectul ordinii de zi, neputându-se lua nici o decizie asupra problemelor neprevăzute, decât în caz de urgență și cu condiția ratificării în ședința următoare de către membrii absenți.

La fiecare ședință se va întocmi un proces-verbal, care va cuprinde ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate.

Art. 32 - Comitetul de Audit are următoarele atribuții:

- analizează, independent de conducerea Băncii, relevanța metodelor contabile și a procedurilor interne de colectare a informațiilor;
- evaluează calitatea auditului și a controlului intern, în special cu privire la măsurarea, supravegherea și controlul riscurilor, și propune, dacă este cazul, măsurile care ar trebui luate ;
- are alte atribuții prevăzute de lege și de Regulamentul său de funcționare.

Președintele Comitetului de Audit va fi ales în conformitate cu dispozițiile legale.

Comitetul de Audit se întrunește cel puțin o dată pe semestru.

După fiecare ședință, Președintele Comitetului de Audit va redacta un raport care va cuprinde concluziile controlului efectuat de Comitetul de Audit și care va fi transmis Consiliului de Administrație pentru informare.

Art. 33 - Comitetul de Direcție al Băncii este format din persoane fizice, salariați ai Băncii, alese de către Consiliul de Administrație.

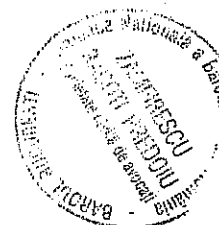
Comitetul de Direcție este condus de Directorul General.

Comitetul de Direcție este însărcinat cu toate competențele de conducere executivă a Băncii, cu excepția competențelor delegate prin prezentul Act Constitutiv sau prin documentele normative interne.

Art. 34 - Comitetul de Direcție, în limita competențelor și răspunderilor stabilite de Consiliul de Administrație,

1. aprobă, în principal:

- a) Normele și directivele interne ale Băncii și modificările acestora;
- b) Politica de dobânzi practicate la resursele și plasamentele Băncii;
- c) Tarifele și comisioanele, în lei și în valută;



- d) Politica anuală de creditare;
 - e) Programul anual de control;
 - f) Regimul de salarizare și alte forme de remunerare a personalului;
 - g) Programul de pregătire și perfecționare a personalului;
 - h) Registrul privat care ține evidența acțiunilor Băncii;
 - i) Înființarea și desființarea de noi unități în țară și în străinătate, schimbarea sediilor și a denumirii unităților Băncii, transformarea dintr-un tip de unitate în altul, precum și înființarea și desființarea centrelor de pregătire profesională ale Băncii. În acest sens, Președintele Consiliului de Administrație este împuternicit de drept să semneze orice documente necesare pentru înregistrarea acestor hotărâri la autoritățile competente.
2. analizează și propune Consiliului de Administrație toate problemele de competența acestuia;
3. exercită alte atribuții prevăzute de lege sau în documentele normative interne ale Băncii.

Art. 35 - Comitetul de Direcție se întrunește cel puțin o dată pe săptămână.
Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi.

Votul membrilor Comitetului de Direcție poate fi exprimat și prin corespondență, după informarea deplină a acestora asupra problemelor aflate pe ordinea de zi.
În Comitetul de Direcție votul nu poate fi dat prin delegație.

Art. 36 - Comitetul de Direcție numește sau delegează numirea directorilor și a directorilor adjuncți din Centrala Băncii, precum și a conducătorilor unităților din rețea.
Aceștia nu vor putea fi membri în Consiliul de Administrație și nici în Comitetul de Direcție.

Art. 37 - Membrii Comitetului de Direcție sunt împuterniciți să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a Băncii și sunt investiți cu competența de a angaja răspunderea Băncii. Banca este angajată prin semnătura a cel puțin doi conducători sau a cel puțin doi salariați ai Băncii, împuterniciți de conducerea acesteia, în conformitate cu documentele normative proprii ale Băncii și cu reglementările emise de Banca Națională a României în acest sens.
Membrii Comitetului de Direcție al Băncii sunt investiți cu toate competențele de a acționa în numele Băncii în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează potrivit organigramei Băncii, cu respectarea dispozițiilor legale și ale Actului Constitutiv.

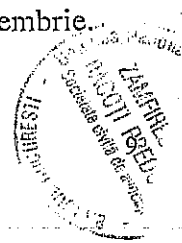
Art. 38 - Între ședințele adunărilor generale ale acționarilor, cel mult de două ori de an, acționarii au dreptul de a se informa asupra gestiunii Băncii.
În scopul acestei informări, Consiliul de Administrație are obligația de a pune la dispoziția acționarilor pentru consultare următoarele documente:

- rapoartele obligatorii pe care Banca le face în calitate de societate admisă la tranzacționare pe o piață reglementată;
- raportul anual al Consiliului de Administrație;
- extrase din registrul ședințelor și deliberărilor adunărilor generale.

Acționarii vor putea cere, pe cheltuiala lor, copii legalizate de pe aceste documente.

Cap. VII SITUAȚIILE FINANCIARE ALE BĂNCII

Art. 39 - Exercițiul financiar al Băncii începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.



Art. 40 - Administratorii sunt obligați ca în termen de 15 zile de la data Adunării Generale să depună o copie de pe situațiile financiare anuale, însoțite de raportul lor, al auditorului financiar și de procesul verbal al Adunării Generale, la Oficiul Registrului Comerțului și la Ministerul Finanțelor Publice.

De asemenea, administratorii vor asigura îndeplinirea cerințelor de raportare și publicitate în legătură cu situațiile financiare anuale, prevăzute de legislația bancară și de legislația privind valorile mobiliare.

Art. 41 - Profitul net va fi repartizat pe baza aprobării Adunării Generale a Acționarilor, între:

a) dividendele ce se cuvin acționarilor Băncii proporțional cu cota de participare la capitalul social și care vor fi plătite în termen de maximum 60 de zile de la data publicării hotărârii adunării generale a acționarilor de aprobare a dividendelor în Monitorul Oficial, Partea a IV-a.

Acționarii îndreptățiți să încaseze dividende sunt cei înscriși în registrul acționarilor la data de înregistrare, stabilită de adunarea generală a acționarilor conform dispozițiilor legale.

b) participarea la profitul net și recompense pentru administratori și personalul Băncii;

c) fondul de dezvoltare al Băncii;

d) alte destinații stabilite de lege sau de Adunarea Generală.

Art. 42 - Banca va întocmi și păstra la sediul său principal, documente și evidențe în limba română, prevăzute de legislația bancară.

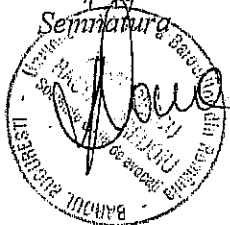
Cap. VIII DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Art. 43 - Dizolvarea și lichidarea Băncii se va putea face în conformitate cu procedura stabilită de legislația privind societățile comerciale și de legislația în materie aplicabilă societăților bancare, precum și de celelalte prevederi legale în vigoare la momentul respectiv.

PATRICK GELIN
PREȘEDINTE DIRECTOR GENERAL



Subsemnata Av. Oana Vladoiu, avocat colaborator in cadrul SCA Zamfirescu Racoti Predoiu, in conformitate cu prevederile art. 3 lit.c) din Lg. 51/1995, republicata si modificata, atest identitatea partilor, continutul si data prezentului act redactat de mine. Prezentul act a fost inregistrat in Registrul de Inregistrare cu nr. 19/ data 26.07.2006





ACT ADIȚIONAL NR. 1
la Actul Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA
atestat sub nr. 282/12.08.2005 de avocat Tiberiu Savu,
J40/608/19.02.1991, C.U.I. : 361579/10.12.1992, RB – PJR- 40 –007/18.02.1999,
Capital social : 696.901.518 lei
București, B-dul Ion Mihalache, nr. 1-7, Sector 1

În conformitate cu :

- *Hotărârea nr. 1 a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 94 din data de 20.04.2006;*
- *Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României nr. 388/FG/27.06.2006;*
- *Hotărârea nr. 5 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor nr. 93 din data de 20.04.2006, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București prin mențiunea nr. 204434/17.05.2006;*

Se modifică și se completează Actul Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA, după cum urmează :

Art. 1. Se completează activitatea de la art. 5 al. 2 lit. v. ultima liniuță (“efectuarea operațiunilor de recuperare a creanțelor, în numele și pe seama filialelor Băncii”) cu sintagma “sau a unor terți”. În consecință art. 5 al.2 lit.v ultima liniuță va avea următorul conținut: “efectuarea operațiunilor de recuperare a creanțelor, în numele și pe seama filialelor Băncii sau a unor terți (Cod CAEN 6512) ”

Art. 2. Se introduce o liniuță nouă la sfârșitul art. 5 al. 2 lit. v cu următorul conținut :

- *acționarea în numele și pe seama altor instituții de credit/financiare în diverse operațiuni de creditare/finanțare sau alte operațiuni conexe operațiunilor de creditare/finanțare (Cod CAEN 6512).”*

Art. 3. Se modifică art. 25 al. 3 după cum urmează :

“Consiliul de Administrație alege, din rândul membrilor săi, Președintele Consiliului de Administrație și unul sau mai mulți Vicepreședinți, și le stabilește competențele.”

Art. 4. Se elimină partea finală a art. 33 al. 1, respectiv sintagma “și anume: Directorul General, Directorii Generali Adjuncți și, eventual, Directorul General Delegat”.

În consecință art. 33 al.1 va avea următorul conținut: “Comitetul de Direcție al Băncii este format din persoane fizice, salariați ai Băncii, alese de către Consiliul de Administrație.”

Art. 5. Se actualizează Anexa Actului Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA, conform Anexei la prezentul act adițional, ca urmare a :

- actualizării datelor personale ale membrilor Consiliului de Administrație, precum și a
- alegerii unui nou administrator, Domnul Sorin Marian Coclitu, în baza Hotărârii nr. 5 a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor nr. 93 din data de 20.04.2006, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București prin mențiunea nr. 204434/17.05.2006.

Art. 6. Restul dispozițiilor actului constitutiv rămân nemodificate.

Art. 7. Actul Constitutiv al societății se va actualiza și va cuprinde toate modificările și completările realizate prin prezentul act adițional și va deveni noul Act Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale SA.

Redactat în trei exemplare originale, din care un exemplar pentru arhiva SCA Zamfirescu Racoti Predoiu.

PATRICK GELIN
PREȘEDINTE DIRECTOR GENERAL

Subsemnata Av. Oana Vladiu, avocat colaborator în cadrul SCA Zamfirescu Racoti Predoiu, în conformitate cu prevederile art. 3 lit.c) din Lg. 51/1995, republicată și modificată, atest identitatea partilor, conținutul și data prezentului act redactat de mine. Prezentul act a fost înscris în Registrul de Înregistrare cu nr. 181 data 04.07.2006



LISTA MEMBRILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Nr. crt.	Numele și prenumele	Locul și data nașterii	Domiciliul și cetățenia administratorilor	Garanția	Drepturi speciale de reprezentare
1.	Patrick Pierre Gelin	Meersburg, Germania 16 decembrie 1945	03 Rue Cesar Franck, 75015 Paris 75, Franța franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Președinte C.A.
2.	Petre Bunescu	Bascovele, jud. Argeș 15 noiembrie 1952	Bld. Unirii nr. 64, bl. K4, sc. 4, et. 6, ap. 111, sector 3, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
3.	Sorin-Mihai Popa	Roșiori de Vede, jud. Teleorman 5 septembrie 1964	Str. Feteacu nr. 22, bl. 8H, sc. 4, et. 2, apt. 48, sector 1, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
4.	Didier Charles Maurice Alix	Langrune Sur Mer 14, Franța 16 august 1946	14 Bis Rue Raynouard, 75016, Paris franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
5.	Jean-Louis Mattei	Cargèse (2A) 8 septembrie 1947	3 bis Rue de L'Essai, Paris franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
6.	Bogdan Baltazar	București 22 septembrie 1939	Str. Aurel Vlaicu nr. 42-46, sc. 1, ap. 1, sector 2, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
7.	Ioan Niculescu	Baia Mare, jud. Maramureș 15 martie 1938	B-dul Aviatorilor nr. 37, et. 1, ap. 2, sector 1, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
8.	Aurelian Dochia	Câmpina, jud. Prahova 8 martie 1950	str. Milefin, nr. 62, et. 3, ap. 4, sector 3, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
9.	Dumitru Popescu	București 15 ianuarie 1953	Str. C.A. Rosetti nr. 25, et. 5, ap. 24, sector 2, București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
10.	Anne Nicole Marie-Pierre Fossemalle	Cannes, Alpes-Maritimes, Franța 16 martie 1964	50 Kensington Gardens Square, Flat 54, Londra W2 4BA, Anglia franceză	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru
11.	Sorin Marian Coclitu	București 16 iulie 1948	Bd. Constructorilor nr. 12, sc. A, ap. 8, sector 6 București română	Conf. art. 26 din Actul Constitutiv	Membru





**Declarația de certificare a situației financiar-contabile, conform
Regulamentului CNVM nr. 1/2006, art 113 (D, alin.1 c)**

Atest că, după cunoștința mea, situațiile financiar-contabile anuale atât cele individuale (în conformitate cu standardele românești de contabilitate) cât și cele consolidate (conform standardelor IFRS), oferă o imagine corectă și conformă cu realitatea, a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale BRD – Groupe Société Générale, precum și faptul că Rapoartele Consiliului de Administrație prezintă în mod corect și complet informațiile despre bancă.

Data: 18.04. 2007

Patrick GELIN
Președinte-Director General