



De la:	Consiliul de Administrație	Data: 15 martie 2007
Către:	Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor	PDG – Patrick Gelin
Subiect:	Modificarea Actului Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale	

Proiect de decizie

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor aprobă modificarea și completarea Actului Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale conform propunerilor din Anexa la Convocare, precum și împuternicirea domnului Patrick Gelin, Președinte - Director General al Băncii, să semneze Actul Adițional la Actul Constitutiv, precum și forma actualizată a Actului Constitutiv al BRD – Groupe Société Générale care va cuprinde toate modificările care au intervenit.

Anexă: Propunerile de modificare și de completare a Actului Constitutiv al BRD

PROPUNERI DE MODIFICARE SI DE COMPLETARE A ACTULUI CONSTITUTIV

I. Se modifică și se rescrie art. 5 după cum urmează :

“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) acordare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, inclusiv forfetare și scontare (Cod CAEN 6512);
- c) operațiuni de plăți (Cod CAEN 6512);
- d) emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: carduri de credit, cecuri 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 și / sau pe contul clienților, în condițiile legii, cu:
 - instrumente ale pieței monetare, cum ar fi: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit (Cod CAEN 6512);
 - valută (Cod CAEN 6512);
 - contracte *futures* și *options* financiare (Cod CAEN 6512);
 - instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii (Cod CAEN 6512);
 - valori mobiliare și alte instrumente financiare transferabile (Cod CAEN 6512);
- g) participarea la emisiunea de valori mobiliare și alte instrumente financiare, prin subscrierea și plasamentul acestora ori prin plasament și prestarea de servicii legate de astfel de emisiuni (Cod CAEN 6712 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
- h) servicii de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni și achiziții și prestarea altor servicii de consultanță (Cod CAEN 6713 - Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu excepția caselor de asigurări și de pensii); Cod CAEN 7414 - Activități de consultanță pentru afaceri și management);
- i) administrare de portofolii și consultanță legată de aceasta (Cod CAEN 6712 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
- j) păstrarea în siguranță și administrarea instrumentelor financiare în contul clienților, inclusiv custodia și servicii în legătură cu acestea, cum ar fi administrarea fondurilor sau garanțiilor (Cod CAEN 6512);
- k) intermediere pe piața interbancară (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) operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea (Cod CAEN 6512);
- o) dobândirea de participații la capitalul altor entități (Cod CAEN 6512);
- p) alte activități sau servicii, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități, după cum urmează:
 - 1) depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții (Cod CAEN 6512);
 - 2) depozitarea activelor financiare ale fondurilor de pensii facultative (Cod CAEN 6512);
 - 3) depozitarea activelor financiare ale fondurilor de pensii administrate privat (Cod CAEN 6512);
 - 4) distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiții și acțiuni ale societăților de investiții (Cod CAEN 6512);
 - 5) distribuirea de unități de fond ale fondurilor de pensii (Cod CAEN 6512);
 - 6) acționarea ca operator al arhivei electronice de garanții reale mobiliare (Cod CAEN 6512 ; Cod CAEN 7240 - Activități legate de bazele de date);

- 7) 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) ;
- 8) vânzarea către clienții Băncii a imprimatelor specifice activității bancare (cod CAEN 6512);
- 9) 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);
- 10) transportul de valori pentru atât pentru bunurile băncii, cât și pentru clienți (Cod CAEN 7460 - Activitati de investigatie si protectie a bunurilor si persoanelor)
- 11) 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 sau ai altor societăți comerciale, în numele și pe seama acestora (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; Cod CAEN 6712 - Activitati de intermediere a tranzacțiilor financiare și administrare a fondurilor (agenți financiari));
 - 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 cuvenite 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; Cod CAEN 6713 - Activitati auxiliare intermediierilor financiare (cu exceptia caselor de asigurari si de pensii));
 - acționarea în numele și pe seama altor societăți comerciale în operațiuni legate de încasarea contravalorii serviciilor oferite de aceste societăți, inclusiv emiterea documentelor aferente acestor operațiuni (Cod CAEN 6512).

Sfera activitatilor prevazute la alin. (1) literele f – j acopera toate serviciile de investitii financiare prevazute de Legea nr. 297/2004, cu modificarile si completarile ulterioare, atunci cand acestea au ca obiect instrumentele financiare prevazute in legea respectiva.

Dispozitiile alin. (1) se interpreteaza si se aplica astfel incat activitatile enumerate la alin. (1) sa acopere orice operatiuni, tranzactii, produse si servicii care se inscriu in sfera acestor activitati sau pot fi asimilate acestora, inclusiv serviciile auxiliare acestor activitati.”

2. *Se modifică și se rescrie art. 6 după cum urmează :*

“Banca poate efectua și operatiuni de administrare a patrimoniului constand din bunuri mobile si/sau imobile aflate in proprietatea Băncii, dar neafectate desfasurarii activitatilor financiare – inclusiv asigurarea serviciilor de cazare pentru terți în centrele proprii de pregătire, în spațiile rămase disponibile (Cod CAEN 7020 - Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate; Clasele diviziunii 71 în funcție de natura bunurilor mobile închiriate ; Cod CAEN 7012 - Cumpararea si vanzarea de bunuri imobiliare proprii; Cod CAEN 5263 - Comert cu amanuntul care nu se efectueaza prin magazine; cod CAEN 5510 Hoteluri).”

3. După art. 6, se introduce un nou articol 6¹ cu următorul conținut :

“Banca se poate angaja în operațiuni cu bunuri mobile și imobile numai dacă:

- a) operațiunile sunt necesare desfășurării în condiții adecvate a activităților pentru care instituția de credit a fost autorizată, și în măsura în care bunurile respective sunt necesare în acest scop;
- b) operațiunile au ca obiect 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) operațiunile au ca obiect bunuri mobile și imobile dobândite în urma executării creanțelor, cu respectarea, în privința operațiilor de închiriere a unor asemenea bunuri, a prevederilor legale (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 amanunțul care nu se efectuează prin magazine).”

4. Se modifică partea introductivă a alineatului 4 de la art. 7 după cum urmează :

“Structura acționariatului la data de 31.12.2006 se prezintă astfel:”

5. Se modifică și se rescrie art. 14 după cum urmează :

“Adunarea Generală ordinară se întrunește cel puțin o dată pe an, în cel mult 5 luni de la încheierea exercițiului financiar.

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

- a) să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de administrație și al auditorului financiar, și să fixeze dividendul;
- b) să aleagă și să revoce membrii Consiliului de Administrație;
- c) să numească și să revoce auditorul financiar, precum și să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar ;
- d) să fixeze remunerația convenită pentru exercițiul în curs membrilor consiliului de administrație;
- e) să se pronunțe asupra gestiunii consiliului de administrație;
- f) să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pe exercițiul financiar următor.”

6. Se completează dispozițiile art. 15 al. 2 astfel: în loc de “cu majoritate” se va scrie “cu majoritatea voturilor exprimate”.

7. Se modifică și se rescrie art. 16 după cum urmează :

“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 capitalului social;
- c) reducerea capitalului social sau reîntregirea sa prin emisiune de noi acțiuni;
- d) mutarea sediului social;
- e) fuzionarea sau divizarea;
- f) dizolvarea anticipată a Băncii;
- g) emisiunea de obligațiuni;
- 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.

l) schimbarea domeniului principal de activitate și a activității principale.

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

8. Se modifică și se rescrie art. 17 după cum urmează :

“Pentru validitatea deliberărilor Adunării Generale extraordinare sunt necesare:

- la prima convocare prezența acționarilor reprezentând cel puțin jumătate 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.

Decizia de reducere sau majorare a capitalului social, de fuziune, divizare sau de dizolvare a societății se ia cu o majoritate de cel puțin două treimi din drepturile de vot deținute de acționarii prezenți sau reprezentați.”

9. Se modifică alineatul 2 al art. 18 după cum urmează :

“Termenul de întrunire va fi de cel puțin 30 zile de la publicarea convocării în Monitorul Oficial.”

10. Se elimină art. 19.

11. Se modifică alineatul 2 al art. 20 după cum urmează :

“Membrii consiliului de administrație, respectiv directorii ori funcționarii societății nu pot reprezenta pe acționari, sub sancțiunea nulității hotărârii, dacă, fără votul acestora, nu s-ar fi obținut majoritatea cerută.”

12. Se elimină art. 21.

13. Se modifică și se rescrie art. 23 după cum urmează :

“Hotărârile Adunărilor se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor Consiliului de Administrație și pentru revocarea lor.”

14. Se modifică alineatul 1 al art. 25 după cum urmează :

“Consiliul de Administrație al Băncii este format din 11 membri, persoane fizice, aleși de către Adunarea Generală. Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație va fi formată din administratori neexecutivi.”

15. Se modifică și se rescrie art. 26 după cum urmează :

“Pentru ca numirea unui administrator să fie valabilă din punct de vedere juridic, persoana numită trebuie să o accepte în mod expres.”

16. După art. 26, se introduce un nou articol 26¹ cu următorul conținut :

“Persoana numită în funcția de administrator trebuie să fie asigurată pentru răspundere profesională.”

17. Se modifică și se rescrie art. 28 după cum urmează :

“Pentru valabilitatea deciziilor Consiliului de Administrație este necesară prezența efectivă a cel puțin 6 administratori, dacă legea nu prevede altfel.

Administratorii participă personal la ședință sau pot fi reprezentați de către alți administratori, în baza unei procuri speciale. Un membru prezent poate reprezenta un singur membru absent.

Participarea la reuniunile consiliului de administratie poate avea loc si prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanta (videoconferință, conferință telefonică etc).

În cazuri exceptionale, justificate prin urgenta situatiei si prin interesul Băncii, deciziile consiliului de administratie pot fi luate prin votul unanim exprimat in scris al membrilor, fara a mai fi necesara o intrunire a respectivului organ. Nu se poate recurge la aceasta procedura in cazul deciziilor consiliului de administratie referitoare la situatiile financiare anuale ori la capitalul autorizat.

Deciziile se iau cu majoritatea administratorilor prezenți personal sau reprezentați.”

18. Se modifică și se rescrie art. 29 după cum urmează :

“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) implementează hotărârile Adunării Generale a Acționarilor ;
- c) stabilește data de referință pentru acționarii îndreptățiți să participe și să voteze în Adunarea Generală;
- d) stabilește direcțiile principale de activitate și de dezvoltare ale Băncii;
- e) stabilește sistemul contabil și de control financiar și aproba planificari financiare;
- f) numește și revoca directorii (membrii Comitetului de Direcție);
- g) supraveghează activitatea directorilor ;
- h) aprobă modificarea obiectului de activitate al Băncii, altul decât domeniul principal de activitate și activitatea principală;
- i) aprobă scoaterea din funcțiune și casarea mijloacelor fixe, a obiectelor de inventar, declasarea materialelor și constituirea comisiei centrale de vânzare și casare;
- j) aprobă Norma de Funcționare Internă a Băncii, principiile tuturor documentelor ce formează regulamentul de funcționare al Băncii și regulile de aprobare a acestora ;
- k) aprobă 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;
- l) alege membrii Comitetului de Audit conform dispozițiilor legale în vigoare; acest comitet are competențele prevăzute la articolul 32;
- m) exercită orice alte atribuții prevăzute de lege sau delegate de adunarea generală a acționarilor.”

19. Se modifică și se rescrie art. 31 după cum urmează :

“Consiliul de Administrație se întrunește ori de câte ori este necesar, însă cel puțin o dată la 3 luni.

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 numele participanților, ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate.”

20. Se modifică și se rescrie art. 33 după cum urmează :

“Conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Băncii este asigurată de către directori¹.

Directorii Băncii sunt aleși de către Consiliul de Administrație, dintre administratori sau din afara consiliului de administratie, și formează împreună Comitetul de Direcție. Comitetul de Direcție este condus de un Director General. Președintele Consiliului de Administrație al Băncii poate îndeplini și funcția de Director General.

¹ Conform Legii nr. 441/2006 de modificare și completare a Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, **director** al societății pe acțiuni este numai acea persoană căreia i-au fost delegate de către Consiliul de Administrație atribuții de conducere a societății. Orice alta persoană, indiferent de denumirea tehnică a postului ocupat în cadrul societății, este exclusă de la aplicarea prevederilor prezentului act constitutiv cu privire la directorii societății pe acțiuni.

Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor masurilor aferente conducerii societatii, in limitele obiectului de activitate al Bancii si cu respectarea competentelor exclusive rezervate de lege sau de actul constitutiv consiliului de administratie si adunarii generale a actionarilor.

Fiecare director este investit cu toate competențele de a acționa în numele Băncii și de a o reprezenta în relațiile cu terții, în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează potrivit organigramei Băncii, cu respectarea dispozițiilor legale și ale Actului Constitutiv.”

21. Se modifică și se rescrie art. 34 după cum urmează :

“În limita competențelor și răspunderilor stabilite de Consiliul de Administrație, directorii acționează împreună, organizați într-un Comitet de Direcție, pentru următoarele :

1. aprobarea în principal a următoarelor:

- 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) Participarea Băncii la capitalul altor entități, în condițiile prevăzute de legislația bancară;
- j) Numirea sau delegarea numirii conducătorilor structurilor organizatorice din Centrala Băncii, precum și a conducătorilor unităților din rețea;

2. analiza și propunerea Consiliului de Administrație a tuturor problemelor de competența acestuia;

3. exercitarea altor atribuții prevăzute de lege sau în documentele normative interne ale Băncii.”

22. Se modifică alineatul 1 al art. 35 după cum urmează :

“Comitetul de Direcție se întrunește cu regularitate, cel puțin o dată la două săptămâni.”

23. Se elimină art. 36 și 37.

24. Se elimină sintagma “și la ministerul Finanțelor Publice” din partea finală a art. 40 al. 1.

25. Se modifică litera a) a articolului 41 după cum urmează :

“a) dividendele ce se cuvin acționarilor Băncii proporțional cu cota de participare la capitalul social și care vor fi plătite în termen de maximum 3 luni de la data aprobării situațiilor financiare anuale aferente exercițiului încheiat.”

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