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

– REACTUALIZAT –

Cap. I DENUMIREA, SEDIUL, DURATA ŞI EMBLEMA

Art. 1 - BRD – Groupe Société Générale SA este societate pe acţiuni admisă la tranzacţionare pe o piaţă reglementată şi funcţionează ca persoană juridică română, în conformitate cu legislaţia privind societăţile, cu reglementările privind piaţa de capital şi cu legislaţia bancară, precum şi cu prevederile prezentului Act Constitutiv şi a documentelor normative interne.

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

Art. 2 - Banca are sediul social în Municipiul Bucuresti, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1 şi îşi desfăşoară activitatea prin sucursale, agenţii şi puncte de lucru, deschise în ţară şi în străinătate.

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

Art. 4 - Emblema BRD – Groupe Société Générale SA este formată dintr-un pătrat împărţit în două suprafeţe egale, partea de sus fiind de culoare roşie, partea de jos de culoare neagră, iar cele două zone sunt despărţite de o baretă de culoare albă. Denumirea societăţii este scrisă pe două rânduri : pe primul rând în partea dreaptă a pătratului se află scris "BRD" cu litere masive de tipar de culoare neagră; pe rândul al doilea, sub grupul format din pătrat şi BRD, la o distanţă de 1/2 din înălţimea pătratului, se află scris, cu litere mai mici şi mai subţiri, tot de culoare neagră, "GROUPE SOCIETE GENERALE".

BRD

GROUPE SOCIETE GENERALE

Cap. II OBIECTUL DE ACTIVITATE

Art. 5 - Activitatea principală a Băncii este "ALTE ACTIVITĂŢI DE INTERMEDIERI MONETARE" (cod CAEN 6419) şi domeniul principal este: "INTERMEDIERE MONETARĂ" (cod CAEN 641).

Obiectul de activitate al Băncii îl constituie:

a) atragere de depozite si de alte fonduri rambursabile (Cod CAEN 6419);
b) acordare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără regres, finanţarea tranzacţiilor comerciale, inclusiv forfetare (Cod CAEN 6419);
c) operaţiuni de plăţi (Cod CAEN 6419);
d) emitere si administrare de mijloace de plată, cum ar fi: cărţi de credit, cecuri de călătorie si alte asemenea, inclusiv emitere de moneda electronică (Cod CAEN 6612 - Activitati de intermediere a tranzacţiilor financiare);
e) emitere de garanţii si asumare de angajamente (Cod CAEN 6419);

f) tranzacţionare în cont propriu şi/sau pe contul clienţilor, în conditiile legii, cu:
   - instrumente ale pietei monetare, cum ar fi: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit (Cod CAEN 6419);
   - valută (Cod CAEN 6419);
   - contracte *futures* şi *options* financiare (Cod CAEN 6419);
   - instrumente având la baza cursul de schimb si rata dobânzii (Cod CAEN 6419);
   - valori mobiliare si alte instrumente financiare transferabile (Cod CAEN 6419);

g) participare la emisiunea de valori mobiliare şi alte instrumente financiare, prin subscrierea şi plasamentul acestora ori prin plasament şi prestarea de servicii legate de astfel de emisiuni (Cod CAEN 6612 - Activităţi de intermediere a tranzacţiilor financiare; Cod CAEN 6630 - Activităţi de administrare a fondurilor);

h) servicii de consultanţă cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri şi alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni şi achiziţii şi prestarea altor servicii de consultanţă (Cod CAEN 6612 - Activităţi de intermediere a tranzacţiilor financiare; Cod CAEN 6619 - Activitati auxiliare intermedierilor financiare, exclusiv activităţi de asigurari si fonduri de pensii; Cod CAEN 7022 - Activităţi de consultanţă pentru afaceri şi management);

i) administrare de portofolii şi consultanţă legată de aceasta (Cod CAEN 6612 - Activitati de intermediere a tranzacţiilor financiare; Cod CAEN 6630 - Activităţi de administrare a fondurilor);

j) păstrarea în siguranţă şi administrarea instrumentelor financiare în contul clienţilor, inclusiv custodia şi servicii în legătură cu acestea, cum ar fi administrarea fondurilor sau garanţiilor (Cod CAEN 6419);

k) intermediere pe piata interbancară (Cod CAEN 6419);

l) prestare de servicii privind furnizarea de date si referinţe în domeniul creditării (Cod CAEN 6419);

m) închiriere de casete de siguranţă (Cod CAEN 6419);

n) operatiuni cu metale si pietre preţioase şi obiecte confecţionate din acestea (Cod CAEN 6419);

o) dobândirea de participaţii la capitalul altor entităţi (Cod CAEN 6419);

p) orice alte activităţi sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activităţi, dacă este cazul, respectiv:
   1) depozitarea activelor fondurilor de investiţii şi societăţilor de investitii (Cod CAEN 6419);
   2) depozitare a activelor fondurilor de pensii private (Cod CAEN 6419);
   3) distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiţii şi acţiuni ale societăţilor de investiţii (Cod CAEN 6419);
   4) acţionarea ca operator al arhivei electronice de garanţii reale mobiliare (Cod CAEN 6419 ; Cod CAEN 6311 - Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web si activitati conexe);
   5) servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terţi (Cod CAEN 6203 Activitati de management (gestiune si exploatare) a mijloacelor de calcul; Cod CAEN 6311 - Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web si activitati conexe);
   6) acţionarea în numele şi pe seama altor societăţi în operaţiuni legate de încasarea contravalorii serviciilor oferite de aceste societăţi, inclusiv emiterea documentelor aferente acestor operaţiuni (Cod CAEN 6419);
   7) acţionarea în numele şi pe seama altor societăţi pentru promovarea serviciilor acestora către clienţii Băncii, în subsidiar cu serviciile şi produsele oferite de Bancă (Cod CAEN 6419);
   8) operaţiuni financiare în mandat:
      - negocierea şi încheierea de contracte de asigurare în numele şi pe seama societăţilor specializate în această activitate şi prestarea de servicii în vederea realizării acestor obiective (Cod CAEN 6622

- Activităţi ale agenţilor şi broker-ilor de asigurări; Cod CAEN 6629 - Alte activităţi auxiliare de asigurări si fonduri de pensii);
- plata beneficiilor cuvenite deţinătorilor de titluri de participare ale fondurilor deschise de investiţii şi respectiv a dividendelor cuvenite acţionarilor societăţilor de investiţii sau ai altor societăţi, în numele şi pe seama acestora (Cod CAEN 6419);
- distribuirea către public, în calitate de membră a unui grup de vânzare, a valorilor mobiliare ce fac obiectul unei oferte publice (Cod CAEN 6419; Cod CAEN 6612 - Activităţi de intermediere a tranzacţiilor financiare);
- acţionarea ca agent în cadrul contractelor de credit sindicalizat, în baza mandatului primit de la celelalte bănci cofinanţatoare (Cod CAEN 6419);
- efectuarea de operaţiuni de debitare automată a contului clienţilor persone fizice şi juridice, în baza mandatului acordat de aceştia (Cod CAEN 6419);
- efectuarea de plăţi 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 6419);
- acţionarea în numele şi pe seama altor instituţii de credit/financiare în diverse operaţiuni de creditare/finanţare sau alte operaţiuni conexe operaţiunilor de creditare/finanţare (Cod CAEN 6419; Cod CAEN 6612 - Activitati de intermediere a tranzactiilor financiare; Cod CAEN 6619 - Activităţi auxiliare intermedierilor financiare, exclusiv activităţi de asigurări şi fonduri de pensii);
- acţionarea în numele şi pe seama altor entităţi pentru intermedierea, în subsidiar cu serviciile şi produsele oferite de Bancă, în furnizarea certificatelor digitale, inclusiv identificarea persoanelor către care sunt emise certificate digitale calificate de către furnizorii de servicii de încredere (Cod CAEN 6419 - Alte activităţi de intermedieri monetare, Cod CAEN 6311 - Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web şi activităţi conexe).

9) Operaţiuni de consemnare la dispoziţia executorului judecătoresc (CAEN 6419 Alte activităţi de intermedieri monetare).

Sfera activităţilor prevăzute la alin. 2 literele f – j acoperă toate serviciile de investiţii financiare prevăzute la art. 5 alin. (1) şi (1^1) din Legea nr. 297/2004 privind piaţa de capital, cu modificările şi completările ulterioare, atunci când acestea au ca obiect instrumentele financiare prevăzute la art. 2 alin. (1) pct. 11 din Legea nr. 297/2004 privind piaţa de capital, cu modificările şi completările ulterioare.

Dispoziţiile alin. 2 se interpretează şi se aplică astfel încât activităţile enumerate la alin. 2 să acopere orice operaţiuni, tranzacţii, produse şi servicii care se înscriu în sfera acestor activităţi sau pot fi asimilate acestora, inclusiv serviciile auxiliare acestor activităţi.

Art. 6 - Banca poate desfăşura şi alte activităţi, după cum urmează:

a) operaţiuni ne-financiare în mandat sau de comision, în special pe contul altor entităţi din cadrul grupului din care face parte Banca, respectiv:
   - efectuarea operaţiunilor de recuperare a creanţelor, în numele şi pe seama filialelor Băncii sau a unor terţi (Cod CAEN 6419);
   - promovarea către clienţii Băncii a serviciilor oferite de filialele BRD şi entităţile asociate Băncii din Grupul SG (7311- Activităţi ale agenţiilor de publicitate, 8220 – Activităţi ale centrelor de intermediere telefonică, 8299 -Alte activităţi de servicii suport pentru întreprinderi n.c.a);
b) operatiuni de administrare a patrimoniului constând din bunuri mobile şi/sau imobile aflate în proprietatea Băncii, dar neafectate desfăşurării activităţilor financiare, respectiv:
   - închirierea de bunuri mobile şi imobile aflate în proprietatea Băncii, dar neafectate desfăşurării activităţilor financiare (Cod CAEN 6820 - Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate; Clasele diviziunii 77 în funcţie de natura bunurilor mobile închiriate);

- asigurarea serviciilor de cazare pentru terţi în centrele proprii de pregătire, în spaţiile rămase disponibile (Cod CAEN 5510 Hoteluri si alte facilitati de cazare similare);

c) prestarea de servicii clientelei proprii care, deşi nu sunt conexe activităţii desfăşurate, reprezintă o prelungire a operaţiunilor bancare, respectiv:

- transportul de valori pentru clienţi (Cod CAEN 8010 - Activitati de protectie si garda).

Nivelul total al veniturilor din activităţile prevăzute la acest articol nu poate depăşi nivelul stabilit în prevederile legale.

Art. 7 - În afară de operaţiunile prevăzute la art. 6 lit. b, Banca se poate angaja în operaţiuni cu bunuri mobile si imobile numai dacă:

a) operatiunile sunt necesare desfasurarii in conditii adecvate a activitatilor pentru care Banca a fost autorizata, si in masura in care bunurile respective sunt necesare in acest scop (Cod CAEN 6810 - Cumpararea si vanzarea de bunuri imobiliare proprii; Cod CAEN 6820 - Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate; Clasele diviziunii 77 în funcţie de natura bunurilor mobile închiriate; Cod CAEN 4799 - Comerţ cu amănuntul efectuat in afara magazinelor, standurilor, chioscurilor si pieţelor);

b) operaţiunile au ca obiect bunuri mobile si imobile destinate perfectionarii pregatirii profesionale a salariatilor, organizarii unor spatii de odihna si recreare sau asigurarii de locuinte pentru salariati si familiile acestora (Cod CAEN 8559 - Alte forme de invatamant n.c.a.; Cod CAEN 5510 - Hoteluri si alte facilitati de cazare similare; Cod CAEN 6820 - Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate);

c) operaţiunile au ca obiect bunuri mobile si imobile dobandite in urma executarii creantelor, cu respectarea, in privinta operatiunilor de inchiriere a unor asemenea bunuri, a prevederilor legale (Cod CAEN 6810 - Cumpararea si vanzarea de bunuri imobiliare proprii; Cod CAEN 6820 - Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate; Clasele diviziunii 77 în funcţie de natura bunurilor mobile închiriate ; Cod CAEN 4799 - Comert cu amănuntul efectuat în afara magazinelor, standurilor, chioscurilor si pietelor).

Cap. III CAPITALUL SOCIAL

Art. 8 - Capitalul social subscris al Băncii este de 696.901.518 lei, împărţit în 696.901.518 acţiuni nominative, având valoarea nominală de 1 leu fiecare.

Acţiunile sunt emise în formă dematerializată şi evidenţiate prin înregistrarea în registrul acţionarilor Băncii ţinut de Depozitarul Central S.A., o societate de registru independent privată, cu sediul în Bd. Carol I nr. 34-36, et. 8, Sector 2, Bucureşti, România.

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 acţionariatului la data de 31.01.2023 se prezintă astfel:

1. **Société Générale S.A.**, cu sediul în Paris, Bd. Haussmann nr. 29, Franţa, persoană juridică franceză, înregistrată la Registrul Comerţului şi Societăţilor din Franţa cu numărul RCS Paris 55212022215342, deţine un număr de 419.313.688 acţiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 60,1683 %, respectiv 419.313.688 lei;

2. **Fondul de Pensii Administrat Privat NN/NN Pensii S.A.F.P.A.P. SA,** cu sediul în Str. Costache Negri, nr 1-5, București, Sector 5, România, deține un număr de 38.774.537 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 5,5638 %, respectiv 38.774.537 lei;
3. **Fondul de Pensii Administrat Privat AZT Viitorul Tau** cu sediul în Str. Buzești nr. 82-94, Et.12 (Partial), Cod 011017, București, sector 1, deține un număr de 27.712.896 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 3,9766 %, respectiv de 27.712.896 lei;
4. **Societatea de Investiții Financiare Oltenia S.A.**, cu sediul în Craiova, Str. Tufănele, nr. 1, Bl. 313, jud. Dolj, persoană juridică română, deține un număr de 27.533.076 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 3,9508%, respectiv 27.533.076 lei;
5. **Fond de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life** cu sediul în Bld. Lascar Catargiu, nr. 47-53, et. 4, București, Sector 1, România, deține un număr de 22.530.465 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 3.2329 %, respectiv 22.530.465 lei;
6. **Transilvania Investments Alliance S.A.,** cu sediul în Brașov, str. Nicolae Iorga nr. 2, jud. Brașov, persoană juridică română, deține un număr de 14.552.836 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 2.0882 %, respectiv 14.552.836 lei;
7. **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 13.615.497 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 1,9537 %, respectiv 13.615.497 lei;
8. **Fondul de Pensii Administrat Privat ARIPI**, cu sediul în București, Piata Charles De Gaulle Nr.15, Et.6, sector 1, deține un număr de 9.764.848 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 1.4012 %, respectiv 9.764.848 lei;
9. **Fondul de Pensii Administrat Privat Vital/Aegon PENSII SAFPP,** cu sediul în Sat Florești, Comuna Florești, Jud Cluj, Str.Avram Iancu Nr. 506-508 Et.4, deține un număr de 9.611.594 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 1,3792 %, respectiv 9.611.594 lei;
10. **Fondul de Pensii Administrat Privat BCR**, cu sediul în Calea Victoriei nr. 15, Podium, Aripa Sud - Sud Est, Sector 3, deține un număr de 7.530.282 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 1,0805%, respectiv 7.530.282 lei;
11. **Alți acționari persoane juridice** dețin împreună un număr de 67.359.547 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 9,6657 %, respectiv 67.359.547 lei;
12. **Alți acționari persoane fizice** dețin împreună un număr de 38.602.252 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 5,5391 %, respectiv 38.602.252.

Art. 9 - 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. 10 - 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. 11 - Banca poate dobândi propriile sale acțiuni numai cu aprobarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, în condițiile legii.

Art. 12 - 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. 13 - Capitalul social poate fi redus prin:

a) micşorarea numărului de acţiuni;

b) reducerea valorii nominale a acţiunilor;

c) dobândirea propriilor acţiuni, urmată de anularea lor;

d) alte procedee prevăzute de lege.

Cap. IV ADUNAREA GENERALĂ A ACŢIONARILOR

Art. 14 - Adunarea Generală reprezintă totalitatea acţionarilor Băncii.

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

Art. 15- Adunarea Generală Ordinară se întruneşte cel puţin o dată pe an, în cel mult 4 luni de la încheierea exerciţiului financiar.

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

a) să discute, să aprobe sau să modifice situaţiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Administratie şi al auditorului financiar, şi să fixeze dividendul;

b) să aleagă şi să revoce membrii Consiliului de Administratie;

c) să numească şi să revoce auditorul financiar, precum şi să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar;

d) să fixeze remuneraţia cuvenită pentru exerciţiul în curs membrilor Consiliului de Administraţie;

e) să se pronunţe asupra gestiunii Consiliului de Administraţie;

f) să stabilească bugetul de venituri şi cheltuieli şi programul de activitate pe exerciţiul financiar următor.

Art. 16 - Pentru validitatea deliberărilor Adunării Generale Ordinare este necesară prezenţa acţionarilor care să reprezinte cel puţin jumătate din capitalul social, iar hotărârile să fie luate de acţionarii ce deţin majoritatea absolută din capitalul social reprezentat în adunare.

Dacă adunarea nu poate lucra din cauza neîndeplinirii condiţiilor de la al.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 asociaţii prezenţi, cu majoritatea voturilor exprimate.

Art. 17 - Adunarea Generală Extraordinară se întruneşte ori de câte ori este nevoie de a se lua o hotărâre pentru:

a) schimbarea duratei de funcţionare a Băncii;

b) majorarea capitalului social;

c) reducerea capitalului social sau reîntregirea sa prin emisiune de noi acţiuni;

d) mutarea sediului social;

e) fuzionarea sau divizarea;

f) dizolvarea anticipată a Băncii;

g) emisiunea de obligaţiuni;

h) conversia unei categorii de obligaţiuni în altă categorie sau în acţiuni;

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 garanţie a bunurilor aflate în patrimoniul Băncii, a căror valoare depăşeşte limitele prevăzute de legislaţia aplicabilă;

k) desemnarea pieţelor de capital pe care vor fi listate şi tranzacţionate acţiunile Băncii;

l) schimbarea domeniului principal de activitate şi a activitatii principale.

Adunarea Generală Extraordinară va putea delega Consiliului de Administraţie exerciţiul atribuţiilor sale menţionate la literele b) şi d), cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

Art. 18 - Pentru validitatea deliberărilor Adunării Generale Extraordinare sunt necesare:

- la prima convocare prezenţa acţionarilor reprezentând cel puţin jumătate din capitalul social, iar hotărârile să fie luate cu votul unui număr de acţionari care să reprezinte cel puţin jumătate din capitalul social;
- la convocările următoare, prezenţa acţionarilor reprezentând jumătate din capitalul social, iar hotărârile să fie luate cu votul unui număr de acţionari care să reprezinte cel puţin o treime din capitalul social.

Decizia de reducere sau majorare a capitalului social, de fuziune, divizare sau de dizolvare a societăţii se ia cu o majoritate de cel putin două treimi din drepturile de vot deţinute de acţionarii prezenţi sau reprezentaţi.

Art. 19 - Adunările generale vor fi convocate de Consiliul de Administraţie ori de câte ori va fi nevoie, menţionându-se dacă sunt ordinare sau extraordinare.

Termenul de întrunire va fi de cel puţin 30 zile de la publicarea convocării în Monitorul Oficial.

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

Convocarea va cuprinde locul şi data ţinerii adunării, data de referinţă, propunerea privind data de înregistrare, ex date, data plăţii dividendelor (atunci când este cazul), precum şi 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. 20 - Acţionarii vor putea fi reprezentaţi în Adunările Generale şi prin alte persoane decât acţionari, pe bază de procură conform prevederilor legale în vigoare.

Art. 21 - Desfăşurarea şedinţei Adunării Generale se face în conformitate cu dispoziţiile legale.

Art. 22 - Hotărârile Adunărilor se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor Consiliului de Administraţie şi pentru revocarea lor, pentru numirea, revocarea sau demiterea auditorului financiar, precum şi în celelalte cazuri în care votul secret este obligatoriu în situaţiile indicate de lege.

Art. 23 - Hotărârile luate de Adunările Generale, în limita legii sau a Actului constitutiv, sunt obligatorii chiar pentru acţionarii care nu au luat parte la Adunare sau au votat contra.

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

Cap. V ADMINISTRAŢIA ŞI CONDUCEREA BĂNCII

Art. 24 - Consiliul de Administraţie al Băncii este format din 9 membri, persoane fizice, aleşi de către Adunarea Generală. Majoritatea membrilor Consiliului de Administraţie va fi formata din administratori neexecutivi.

Administratorii au mandat pe 4 ani şi sunt reeligibili.

Consiliul de Administraţie alege, din rândul membrilor săi, Preşedintele Consiliului de Administraţie şi îi stabileşte competenţele.

Lista administratorilor este prezentată în Anexă.

Art. 25 - Pentru ca numirea unui administrator sa fie valabila din punct de vedere juridic, persoana numita trebuie sa o accepte in mod expres.

Art. 26 - Persoana numită în funcţia de administrator trebuie sa fie asigurată pentru raspundere profesională.

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

Art. 28 - Pentru valabilitatea deciziilor Consiliului de Administraţie este necesară prezenţa efectivă a cel puţin 5 administratori, dacă legea nu prevede altfel.

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

Participarea la reuniunile Consiliului de Administratie poate avea loc şi prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanţă (videoconferinţă, conferinţă 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 prezenţi personal sau reprezentaţi. În caz de paritate de voturi, Preşedintele Consiliului de administratie are votul decisiv.

Deciziile cu privire la numirea sau revocarea Preşedintelui Consiliului de Administraţie se iau cu votul majorităţii membrilor Consiliului.

Art. 29 - Consiliul de Administraţie are următoarele atribuţii:

a) convoacă Adunarea Generală a Acţionarilor Băncii, stabileşte ordinea de zi a acesteia şi propune adunării generale spre aprobare toate problemele de competenţa acesteia;
b) implementează hotărârile Adunării Generale a Acţionarilor;
c) stabileşte data de referinţă pentru acţionarii îndreptăţiţi să participe şi să voteze în Adunarea Generală;
d) stabileşte direcţiile principale de activitate şi de dezvoltare ale Băncii;
e) aprobă, supraveghează şi răspunde pentru implementarea unui cadru de administrare a activităţii care să asigure administrarea efectivă şi prudentă a Bancii, inclusiv separarea responsabilităţilor în cadrul Bancii şi prevenirea conflictelor de interese;
f) supraveghează procesul de publicare a informaţiilor şi de comunicare;
g) organizează şi răspunde de administrarea patrimoniului, stabileşte sistemul contabil şi de control financiar şi aprobă planificări financiare;
h) numeşte directorii, suspendă şi revocă mandatul directorilor (membrii Comitetului de Direcţie);
i) supraveghează activitatea directorilor;

j) aprobă modificarea obiectului de activitate al Băncii, altul decât domeniul principal de activitate şi activitatea principală;

k) aprobă modificarea Actului Constitutiv ca urmare a hotărârilor Consiliului de Administraţie adoptate în temeiul atribuţiilor delegate de Adunarea Generală a Acţionarilor conform art. 17 al. 2 sau a prevederilor art. 137^2 din Legea societăţilor nr. 31/1990;

l) aprobă documentele normative interne şi modificările acestora, precum şi orice alte documente pentru care cadrul legal şi de reglementare prevăd competenţa de aprobare la nivelul Consiliului de Administratie;

m) aprobă înfiinţarea şi desfiinţarea de sucursale în ţară şi în străinătate, schimbarea sediului şi a denumirii acestora, transformarea dintr-un tip de unitate în altul în cazul în care una din unităţi este sucursală;

n) numeşte şi revocă membrii comitetelor constituite în sprijinul Consiliului de Administraţie;

o) exercită orice atribuţii prevăzute de Norma de Funcţionare Internă a Băncii, de Directiva „ Managementul competenţelor de aprobare a creditelor şi altor angajamente", de Directiva "Regulamentul de organizare şi funcţionare a organului de conducere", precum şi orice alte atribuţii prevăzute de lege în competenţa sa expresă sau delegate de adunarea generală a acţionarilor.

Art. 30 - Obligaţiile şi răspunderile administratorilor sunt reglementate de dispoziţiile referitoare la mandat şi de cele special prevăzute de lege.

Art. 31 - Consiliul de Administraţie se întruneşte ori de câte ori este necesar, însă cel puţin o dată la 3 luni.

Preşedintele Consiliului de Administraţie convoacă Consiliul de Administraţie, stabileşte ordinea de zi, veghează asupra informării adecvate a membrilor Consiliului cu privire la punctele aflate pe ordinea de zi şi prezidează întrunirea.

Consiliul de administraţie este, de asemenea, convocat la cererea motivată a cel puţin 2 dintre membrii sai. În acest caz, ordinea de zi este stabilită de catre autorii cererii. Preşedintele este obligat să dea curs unei astfel de cereri.

Convocările pentru întrunirile Consiliului de Administraţie se vor trimite prin poşta electronică, cu suficient timp înainte de data întrunirii. Convocările pentru întrunirile Consiliului de Administraţie vor cuprinde locul unde se va ţine şedinţa, data şi proiectul ordinii de zi, neputându-se lua nicio decizie asupra problemelor neprevăzute pe ordinea de zi, decât în caz de urgenţă

La fiecare şedinţă se va întocmi un proces-verbal, care va cuprinde numele participanţilor, ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite şi opiniile separate.

Art. 32 - Conducerea operativă şi coordonarea activităţii zilnice a Băncii este asigurată de către directori[1].

Directorii Băncii sunt aleşi de către Consiliul de Administraţie, dintre administratori sau din afara Consiliului de Administratie, şi formează împreună Comitetul de Direcţie. Comitetul de Direcţie este condus de un Director General.

Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii societăţii, în limitele obiectului de activitate al Băncii şi cu respectarea competenţelor exclusive rezervate de lege sau de actul constitutiv Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor.

Fiecare director este învestit cu toate competenţele de a acţiona în numele Băncii şi de a o reprezenta în relaţiile cu terţii, în orice circumstanţă legată de activităţile pe care le coordonează potrivit organigramei Băncii, cu respectarea dispoziţiilor legale şi ale Actului Constitutiv.

[1] Conform Legii nr. 441/2006 de modificare şi completare a Legii nr. 31/1990 privind societăţile, ***director*** al societatii pe actiuni este numai acea persoana căreia i-au fost delegate de către Consiliul de Administraţie atributii de conducere a societăţii. Orice alta persoana, indiferent de denumirea tehnica a postului ocupat in cadrul societatii, este exclusa de la aplicarea prevederilor prezentului act constitutiv cu privire la directorii societatii pe actiuni.

În relaţia cu terţii, Banca poate fi reprezentată şi angajată prin semnătură şi de alte persoane autorizate în acest sens prin Deciziile Comitetului de Direcţie, prin Norma de Funcţionare Internă sau prin Directiva „ Managementul competenţelor de aprobare a creditelor şi altor angajamente".

Directorii Băncii au mandat pe 4 ani şi sunt reeligibili.

Art. 33 - În limita competenţelor şi răspunderilor stabilite de Consiliul de Administraţie, Directorii acţionează împreună, organizaţi într-un Comitet de Direcţie, pentru următoarele:

1. Aprobarea în principal a următoarelor:
   a) Documentele normative interne ale Băncii şi modificările acestora, cu excepţia celor pentru care cadrul legal şi de reglementare prevede competenţa exclusivă a Consiliului de Administraţie;
   b) Dobânzile practicate la resursele şi plasamentele Băncii;
   c) Tarifele şi comisioanele, în lei şi în valută;
   d) Planul de Formare Profesională;
   e) Registrul privat care ţine evidenţa acţiunilor Băncii;
   f) Participarea Băncii la capitalul altor entităţi, în condiţiile prevăzute de legislaţia bancară2;
   g) Înfiinţarea şi desfiinţarea de sedii secundare în ţară şi în străinătate (cu excepţia sucursalelor), schimbarea sediului şi a denumirii acestora, transformarea dintr-un tip de unitate în altul, inclusiv înfiinţarea şi desfiinţarea centrelor de pregătire profesională ale Băncii;
   h) Numirea sau delegarea numirii conducătorilor structurilor organizatorice din Centrala Băncii, precum şi a conducătorilor unităţilor din reţea;
2. Analizarea şi propunerea Consiliului de Administraţie a tuturor problemelor de competenţa acestuia;
3. Informarea Consiliului de Administratie în mod cuprinzător, periodic şi fără întârziere, după caz, asupra elementelor relevante pentru evaluarea unei situaţii care are impact asupra conducerii Băncii şi menţinerii securităţii financiare a acesteia;
4. Exercitarea oricăror atribuţii prevăzute de Norma de Funcţionare Internă a Băncii, de Directiva „ Managementul competenţelor de aprobare a creditelor şi altor angajamente", de Directiva „Regulamentul de organizare şi funcţionare a organului de conducere", precum şi orice alte atribuţii prevăzute de lege în competenţa sa expresă.

Art. 34 - Comitetul de Direcţie se întruneşte cu regularitate, cel puţin o dată la două săptămâni.

Pentru valabilitatea deciziilor Comitetului de Direcţie este necesară prezenţa a cel puţin 5 membri ai Comitetului de Direcţie.

Directorii participă personal la reuniunile Comitetului de Direcţie. Reprezentarea unui Director în cadrul reuniunilor nu este permisă.

Participarea la reuniunile Comitetului de Direcţie poate avea loc şi prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanţă (videoconferinţă, conferinţă telefonică etc).

În cazuri excepţionale, justificate prin urgenţa situaţiei şi prin interesul Băncii, hotărârile Comitetului de Direcţie pot fi luate prin votul exprimat în scris, în condiţiile alin. 2 si 6 ale acestui articol, fără a mai fi necesară o întrunire, după informarea deplină asupra problemelor aflate pe ordinea de zi.

Deciziile Comitetului de Direcţie se iau cu cu votul „Pentru" a cel puţin jumatate din numărul de membri ai Comitetului de Direcţie.

În caz de paritate de voturi, Directorul General are votul decisiv.

---

[2] Conform prevederilor prezentului Act Constitutiv, participarea Băncii la capitalul altor entităţi include deciziile privind crearea unei entităţi, dobândirea unei participaţii într-o entitate, majorarea unei participaţii într-o entitate, diminuarea unei participaţii într-o entitate, înstrăinarea/vânzarea unei participaţii într-o entitate.

Art. 35 - Între şedinţele adunărilor generale ordinare ale acţionarilor acţionarii au dreptul de a se informa asupra gestiunii Băncii.

În scopul acestei informări, Consiliul de Administraţie are obligaţia de a pune la dispoziţia acţionarilor pentru consultare următoarele documente:

- rapoartele obligatorii pe care Banca le face în calitate de societate admisă la tranzacţionare pe o piaţă reglementată;
- raportul anual al Consiliului de Administraţie;
- extrase din registrul şedinţelor şi deliberărilor adunărilor generale.

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

Cap. VI SITUAŢIILE FINANCIARE ALE BĂNCII

Art. 36 - Exerciţiul financiar al Băncii începe la 1 ianuarie şi se încheie la 31 decembrie.

Art. 37 - Consiliul de Administraţie este obligat să depună la autoritatea Ministerului Finanţelor Publice în competenţa căreia este arondată Banca în calitate de mare contribuabil, în format hârtie şi în format electronic sau numai în formă electronică, având ataşată o semnătură electronică extinsă, situaţiile financiare anuale, raportul lor, raportul auditorilor financiari, precum şi copii ale situaţiilor financiare anuale consolidate.

De asemenea, administratorii vor asigura îndeplinirea cerinţelor de raportare şi publicitate în legatură cu situaţiile financiare anuale, prevazute de legislaţia bancară şi de legislaţia privind valorile mobiliare.

Art. 38 - Profitul net va fi repartizat, pe baza aprobării Adunării Generale a Acţionarilor, între:

a) dividendele ce se cuvin acţionarilor Băncii proporţional cu cota de participare la capitalul social şi care vor fi plătite în termen de maximum 6 luni de la data Adunării Generale a Acţionarilor de stabilire a dividendelor;
b) alte destinaţii stabilite de Adunarea Generală cu respectarea prevederilor legale.

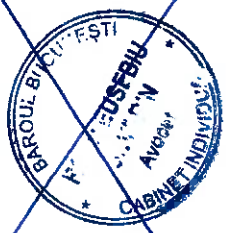
Art. 39 - Banca va întocmi şi păstra la sediul social, documente şi evidenţe în limba română, prevăzute de legislaţia bancară.

Cap. VII DISPOZIŢII FINALE ŞI TRANZITORII

Art. 40 - Dizolvarea şi lichidarea Băncii se va putea face în conformitate cu procedura stabilită de legislaţia privind societăţile şi de legislaţia în materie aplicabilă societăţilor bancare, precum şi de celelalte prevederi legale în vigoare la momentul respectiv.

Maria Koytcheva ROUSSEVA

DIRECTOR GENERAL


BAROUL BUCUREȘTI
CABINET INDIVIDUAL

ANEXA

LISTA MEMBRILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Nr. crt.	Numele și prenumele	Locul și data nașterii	Domiciliul /reședința și cetățenia administratorilor	Drepturi speciale de reprezentare
1.				
2.	Aurore Brigitte Micheline GASPAR	Lagny-sur-Marne, Val-de-Marne (77) 27 octombrie 1978	13 Avenue du Parc de Craon 92380 Garches, Franța franceză	Membru
3.	Maria Koytcheva ROUSSEVA	Plovdiv, Bulgaria 24 aprilie 1972	București, Soseaua Nordului nr. 110-112, scara A, ap. A22, sector 1, România bulgară	Membru provizoriu[3]
4.	Benoit Jean Marie OTTENWAELTER	Le Blanc, Franta 28 decembrie1954	Rue Baudin nr. 24, 92130 Issy-les-Moulineaux, Franța franceză	Membru independent
5.	Jean – Pierre Georges VIGROUX	Marsilia, Franța 31 iulie 1953	Voluntari, șos. Erou N. Iancu nr. 85, jud Ilfov franceză	Președinte independent [4]
6.	Veronique SCHREIBER LOCTIN	Wissembourg, Franța 10 august1966	Strada Borde nr. 23, 78110 Le Vesinet, Franța cetățean francez	Membru
7.	Liliana IONESCU - FELEAGĂ	Comuna Ciocănești, județul Călărași 31 octombrie 1969	București, Sector 5, Ale. Botorani nr. 5, bl. V36, sc. 2, et. 5, ap. 58 română	Membru independent
8.	Valerie Marcelle Paule VILLAFRANCA	Pau, Franța 1 iulie 1970	Strada Perronet nr. 102, 92200 Neuilly-Sur –Seine, Franța franceză	Membru
9	Bogdan-Alexandru DRĂGOI	București, Sector 1 27 mai 198	București, str. Mihai Eminescu, nr. 44-48, et. 3, ap. 7, sector 1 română	Membru independent

[3] *Începând cu data de 21 martie 2024 până la data întrunirii primei Adunări Generale Ordinare a Acționarilor din anul 2024, respectiv 25 aprilie 2024.*
[4] *Începând cu data de 08 decembrie 2023 până pe data de 30 mai 2024.*

BAROUL BUCUREȘTI
CABINET INDIVIDUAL

Cabinet de Avocat "Roşu Eusebiu Severin"
Bucuresti, B-dul Dacia nr.31, ap.1, Sector 1
CUI: RO 23539102

ÎNCHEIERE DE ATESTARE PRIVIND IDENTITATEA
PĂRŢILOR, CONŢINUTUL ŞI DATA ACTULUI
NR. 2 Anul **2024** Luna **03** Ziua 21

În faţa mea, ROŞU Eusebiu Severin, avocat definitiv în cadrul Baroului Bucuresti s-a prezentat

Doamna Maria Koytcheva ROUSSEVA cetatean bulgar, născută la data de 24.04.1972, la Plovdiv, Bulgaria, identificată cu paşaportul nr. 385949896 emis de autoritătile bulgare la data de 09.04 2019, având adresa din Romania în Bucureştii, Soseaua Nordului nr. 110-112, scara A, ap. A22, sector 1, CNP 8720424400035, conform certificatului de înregistrare nr. 2026463 eliberat de I.G.I. — Bucureşti, la data de 19.07.2022 valabil până la data de 18.07.2027, CNP 87204224400035, în calitate de **Director General al BRD – Groupe Société Générale S.A.**,

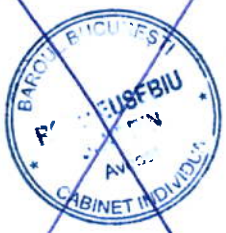
care a consimţit la darea de data certă a acestui înscris şi a semnat toate cele trei exemplare.

În temeiul art. 3 alin.1 lit.c) din Legea nr. 51/1995,

ATEST IDENTITATEA PĂRŢILOR, CONŢINUTUL ŞI DATA PREZENTULUI DOCUMENT.

AVOCAT,

Eusebiu Severin ROŞU


BAROUL BUCUREȘTI
CABINET INDIVIDUAL