

**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, 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 social în Municipiul București, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1 și își desfășoară activitatea prin sucursale, agenții și puncte de lucru, 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 bareta de culoare albă. Denumirea societății 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 și BRD, la o distanță de 1/2 din înălțimea pătratului, se află scris, cu litere mai mici și mai subțiri, tot de culoare neagră, “GROUPE SOCIETE GENERALE”.



GROUPE SOCIETE GENERALE

Cap. II OBIECTUL DE ACTIVITATE

Art. 5 - Activitatea principală a Băncii este “ALTE ACTIVITĂȚI DE INTERMEDIERI MONETARE” (cod CAEN 6419) și domeniul principal este: “INTERMEDIERE MONETARĂ” (cod CAEN 641).

Obiectul de activitate al Băncii îl constituie:

- a) atragere de depozite și de alte fonduri rambursabile (Cod CAEN 6419);
- b) acordare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, inclusiv forfetare (Cod CAEN 6419);
- c) operațiuni de plăți (Cod CAEN 6419);
- d) emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: cărți de credit, cecuri de călătorie și alte asemenea, inclusiv emitere de moneda electronică (Cod CAEN 6612 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare);
- e) emitere de garanții și asumare de angajamente (Cod CAEN 6419);
- 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 6419);
 - valută (Cod CAEN 6419);
 - contracte *futures* și *options* financiare (Cod CAEN 6419);

- instrumente având la baza cursul de schimb și rata dobânzii (Cod CAEN 6419);
- valori mobiliare și alte instrumente financiare transferabile (Cod CAEN 6419);
- g) participare 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 6612 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare; Cod CAEN 6630 - Activități de administrare a fondurilor);
- 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 6612 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare; Cod CAEN 6619 - Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii; Cod CAEN 7022 - Activități de consultanță pentru afaceri și management);
- i) administrare de portofolii și consultanță legată de aceasta (Cod CAEN 6612 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare; Cod CAEN 6630 - Activități de administrare a fondurilor);
- 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 6419);
- k) intermediere pe piața interbancară (Cod CAEN 6419);
- l) prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării (Cod CAEN 6419);
- m) închiriere de case de siguranță (Cod CAEN 6419);
- n) operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea (Cod CAEN 6419);
- o) dobândirea de participații la capitalul altor entități (Cod CAEN 6419);
- p) orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități, dacă este cazul, respectiv:
 - 1) depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții (Cod CAEN 6419);
 - 2) depozitare a activelor fondurilor de pensii private (Cod CAEN 6419);
 - 3) distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiții și acțiuni ale societăților de investiții (Cod CAEN 6419);
 - 4) acționarea ca operator al arhivei electronice de garanții reale mobiliare (Cod CAEN 6419 ; Cod CAEN 6311 - Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe);
 - 5) servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terți (Cod CAEN 6203 Activități de management (gestiune și exploatare) a mijloacelor de calcul; Cod CAEN 6311 - Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe);
 - 6) acționarea în numele și pe seama altor societăți în operațiuni legate de încasarea contravalorii serviciilor oferite de aceste societăți, inclusiv emiterea documentelor aferente acestor operațiuni (Cod CAEN 6419);
 - 7) acționarea în numele și pe seama altor societăți pentru promovarea serviciilor acestora către clienții Băncii, în subsidiar cu serviciile și produsele oferite de Bancă (Cod CAEN 6419);
 - 8) operațiuni financiare 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 6622 - Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări; Cod CAEN 6629 - Alte activități auxiliare de asigurări și fonduri 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, în numele și 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 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare);
 - acționarea ca agent în cadrul contractelor de credit sindicalizat, în baza mandatului primit de la celelalte bănci cofinanțatoare (Cod CAEN 6419);
 - efectuarea de operațiuni de debitare automată a contului clienților persoane fizice și juridice, în baza mandatului acordat de aceștia (Cod CAEN 6419);
 - 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 6419);

- 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 6419; Cod CAEN 6612 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare; Cod CAEN 6619 - Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii);
 - acționarea în numele și pe seama altor entități pentru intermedierea, în subsidiar cu serviciile și 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 activități de intermediari monetare, Cod CAEN 6311 - Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe).
- 9) Operațiuni de consemnare la dispoziția executorului judecătoresc (CAEN 6419 Alte activități de intermediari monetare).

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

Dispozițiile alin. 2 se interpretează și se aplică astfel încât activitățile enumerate la alin. 2 să acopere orice operațiuni, tranzacții, produse și servicii care se înscriu în sfera acestor activități sau pot fi asimilate acestora, inclusiv serviciile auxiliare acestor activități.

Art. 6 - Banca poate desfășura și alte activități, după cum urmează:

- a) operațiuni ne-financiare în mandat sau de comision, în special pe contul altor entități din cadrul grupului din care face parte Banca, respectiv:
 - efectuarea operațiunilor de recuperare a creanțelor, în numele și pe seama filialelor Băncii sau a unor terți (Cod CAEN 6419);
 - promovarea către clienții Băncii a serviciilor oferite de filialele BRD și entitățile asociate Băncii din Grupul SG (7311- Activități ale agențiilor de publicitate, 8220 – Activități ale centrelor de intermediere telefonică, 8299 -Alte activități de servicii suport pentru întreprinderi n.c.a);
- b) operațiuni de administrare a patrimoniului constând din bunuri mobile și/sau imobile aflate în proprietatea Băncii, dar neafectate desfășurării activităților financiare, respectiv:
 - închirierea de bunuri mobile și imobile aflate în proprietatea Băncii, dar neafectate desfășurării activităților financiare (Cod CAEN 6820 - Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate; Clasele diviziunii 77 în funcție de natura bunurilor mobile închiriate);
 - asigurarea serviciilor de cazare pentru terți în centrele proprii de pregătire, în spațiile rămase disponibile (Cod CAEN 5510 Hoteluri si alte facilitati de cazare similare);
- c) prestarea de servicii clientelei proprii care, deși nu sunt conexe activității desfășurate, reprezintă o prelungire a operațiunilor bancare, respectiv:
 - transportul de valori pentru clienți (Cod CAEN 8010 - Activitati de protectie si garda).

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

Art. 7 - În afară de operațiunile prevăzute la art. 6 lit. b, 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 Banca a fost autorizată, și în măsura în care bunurile respective sunt necesare în 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 funcție de natura bunurilor mobile închiriate; Cod CAEN 4799 - Comerț cu amănuntul efectuat în afara magazinelor, standurilor, chioscurilor și piețelor);
- 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 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) operatiunile 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 in functie de natura bunurilor mobile inchiriate ; Cod CAEN 4799 - Comert cu amanuntul efectuat in afara magazinelor, standurilor, chioscurilor si pietelor).

Cap. III CAPITALUL SOCIAL

Art. 8 - 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 Depozitarul Central S.A., o societate de registru independent privată, cu sediul în Bd. Carol I nr. 34-36, et. 8, Sector 2, București, 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 acționariatului la data de 31.01.2024 se prezintă astfel:

1. **Société Générale S.A.**, cu sediul în Paris, Bd. Haussmann nr. 29, Franța, deține un număr de 419.314.808 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 60,1684%, respectiv 419.314.808 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 28.910.513 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 4,1484 %, respectiv de 28.910.513 lei;
4. **INFINITY CAPITAL INVESTMENTS S.A.**, cu sediul în Str. Tufanele nr.1, Craiova, Jud. Dolj, 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 24.836.772 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 3.5639 %, respectiv 24.836.772 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 13.992.893 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 2.0079 %, respectiv 13.992.893 lei;
7. **LION CAPITAL 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 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 12.000.000 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 1,7219 %, respectiv 12.000.000 lei;
9. **Fondul de Pensii Administrat Privat ARIPI**, cu sediul în București, Piata Charles De Gaulle Nr.15, Et.6, sector 1, deține un număr de 10.517.489 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 1,5092 %, respectiv 10.517.489 lei;
10. **Fondul de Pensii Administrat Privat BCR**, cu sediul în Sos. Orhideelor, cam.E2.01,E2.02,E2.03,E2.04,E2.05,AS1D7 15D The Bridge, Bucuresti, Sector 6 deține un număr de 8.161.321 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 1,1711 %, respectiv 8.161.321 lei;

- 11. Alți acționari persoane juridice** dețin împreună un număr de 59.038.055 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 8,4716%, respectiv 59.038.055 lei;
- 12. Alți acționari persoane fizice** dețin împreună un număr de 40.206.557 acțiuni, reprezentând un aport la capitalul social de 5,7693 %, respectiv 40.206.557.

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) 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. 14 - 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. 15- Adunarea Generală Ordinară se întrunește cel puțin o dată pe an, în cel mult 4 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 cuvenită 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.

Art. 16 - 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 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 asociații prezenți, cu majoritatea voturilor exprimate.

Art. 17 - 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.

Art. 18 - 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.

Art. 19 - 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 30 zile de la publicarea convocării în Monitorul Oficial.

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, ex date, data plății dividendelor (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. 20 - Acționarii vor putea fi reprezentați în Adunările Generale și prin alte persoane decât acționari, pe bază de procură conform prevederilor legale în vigoare.

Art. 21 - Desfășurarea ședinței Adunării Generale se face în conformitate cu dispozițiile legale.

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

Art. 23 - Hotărârile luate de Adunările Generale, în limita legii sau a 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. 24 - Consiliul de Administrație al Băncii este format din 9 membri, persoane fizice, aleși de către Adunarea Generală. Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație va fi formată din administratori neexecutivi.

Administratorii au mandat pe 4 ani și sunt reeligibili.

Consiliul de Administrație alege, din rândul membrilor săi, Președintele Consiliului de Administrație și îi stabilește competențele.

Lista administratorilor este prezentată în Anexă.

Art. 25 - Pentru ca numirea unui administrator să fie valabilă din punct de vedere juridic, persoana numită trebuie să o accepte în mod expres.

Art. 26 - Persoana numită în funcția de administrator trebuie să fie asigurată pentru răspundere profesională.

Art. 27 - Pentru valabilitatea deciziilor Consiliului de Administrație este necesară prezența efectivă a cel puțin 5 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 Administrație poate avea loc și prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță (videoconferință, conferință telefonică etc).

În cazuri excepționale, justificate prin urgența situației și prin interesul Băncii, deciziile Consiliului de Administrație pot fi luate prin votul unanim exprimat în scris al membrilor, fără a mai fi necesară o întrunire a respectivului organ. Nu se poate recurge la această procedură în cazul deciziilor Consiliului de Administrație referitoare la situațiile financiare anuale ori la capitalul autorizat.

Deciziile se iau cu majoritatea administratorilor prezenți personal sau reprezentați. În caz de paritate de voturi, Președintele Consiliului de administrație are votul decisiv.

Deciziile cu privire la numirea sau revocarea Președintelui Consiliului de Administrație se iau cu votul majorității membrilor Consiliului.

Art. 28 - Consiliul de Administrație are următoarele atribuții:

- convoacă Adunarea Generală a Acționarilor Băncii, stabilește ordinea de zi a acesteia și propune adunării generale spre aprobare toate problemele de competența acesteia;
- implementează hotărârile Adunării Generale a Acționarilor;
- stabilește data de referință pentru acționarii îndreptățiți să participe și să voteze în Adunarea Generală;
- stabilește direcțiile principale de activitate și de dezvoltare ale Băncii;
- aprobă, supraveghează și răspunde pentru implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii și prevenirea conflictelor de interese;
- supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- organizează și răspunde de administrarea patrimoniului, stabilește sistemul contabil și de control financiar și aprobă planificări financiare;
- numește directorii, suspendă și revocă mandatul directorilor (membrii Comitetului de Direcție);
- supraveghează activitatea directorilor;
- aprobă modificarea obiectului de activitate al Băncii, altul decât domeniul principal de activitate și activitatea principală;
- aprobă modificarea Actului Constitutiv ca urmare a hotărârilor Consiliului de Administrație care determină modificări ale Actului Constitutiv adoptate în temeiul atribuțiilor prevăzute de Actul Constitutiv și a prevederilor art. 137² din Legea societăților nr. 31/1990;
- aprobă documentele normative interne și modificările acestora, precum și orice alte documente pentru care cadrul legal și de reglementare prevăd competența de aprobare la nivelul Consiliului de Administrație;



- m) aprobă înființarea și desființarea de sucursale în țară și în străinătate, schimbarea sediului și a denumirii acestora, transformarea dintr-un tip de unitate în altul în cazul în care una din unități este sucursală;
- n) numește și revocă membrii comitetelor constituite în sprijinul Consiliului de Administrație;
- o) exercită orice atribuții prevăzute de Norma de Funcționare Internă a Băncii, de Directiva „Managementul competențelor de aprobare a creditelor și altor angajamente”, de Directiva “Regulamentul de organizare și funcționare a organului de conducere”, precum și orice alte atribuții prevăzute de lege în competența sa expresă sau delegate de adunarea generală a acționarilor.

Art. 29 - Obligațiile și răspunderile administratorilor sunt reglementate de dispozițiile referitoare la mandat și de cele special prevăzute de lege.

Art. 30 - Consiliul de Administrație se întrunește ori de câte ori este necesar, însă cel puțin o dată la 3 luni.

Președintele Consiliului de Administrație convoacă Consiliul de Administrație, stabilește ordinea de zi, veghează asupra informării adecvate a membrilor Consiliului cu privire la punctele aflate pe ordinea de zi și prezidează întrunirea.

Consiliul de administrație este, de asemenea, convocat la cererea motivată a cel puțin 2 dintre membrii sai. În acest caz, ordinea de zi este stabilită de către autorii cererii. Președintele este obligat să dea curs unei astfel de cereri.

Convocările pentru întrunirile Consiliului de Administrație se vor trimite prin poșta electronică, cu suficient timp înainte de data întrunirii. Convocările pentru întrunirile Consiliului de Administrație vor cuprinde locul unde se va ține ședința, data și proiectul ordinii de zi, neputându-se lua nicio decizie asupra problemelor neprevăzute pe ordinea de zi, decât în caz de urgență

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.

Art. 31 - 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 Administrație, și formează împreună Comitetul de Direcție. Comitetul de Direcție este condus de un Director General.

Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii societății, în limitele obiectului de activitate al Băncii și cu respectarea competențelor exclusive rezervate de lege sau de actul constitutiv Consiliului de Administrație și Adunării Generale a Acționarilor.

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.

În relația cu terții, Banca poate fi reprezentată și angajată prin semnătură și de alte persoane autorizate în acest sens prin Deciziile Comitetului de Direcție, prin Norma de Funcționare Internă sau prin Directiva „Managementul competențelor de aprobare a creditelor și altor angajamente”.

Durata mandatelor Directorilor Băncii este stabilită de Consiliul de Administrație. Durata primului mandat este de maximum 4 ani și sunt reeligibili.

Art. 32 - 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, cu excepția celor pentru care cadrul legal și de reglementare prevede competența exclusivă a Consiliului de Administrație;
- b) Planul de Formare Profesională;

¹ Conform Legii nr. 441/2006 de modificare și completare a Legii nr. 31/1990 privind societățile, **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.

- c) Registrul privat care ține evidența acțiunilor Băncii;
 - d) Participarea Băncii la capitalul altor entități, în condițiile prevăzute de legislația bancară²;
 - e) Înființarea și desființarea de sedii secundare în țară și în străinătate (cu excepția sucursalelor), schimbarea sediului și a denumirii acestora, transformarea dintr-un tip de unitate în altul, inclusiv înființarea și desființarea centrelor de pregătire profesională ale Băncii;
 - f) Numirea sau delegarea numirii conducătorilor structurilor organizatorice din Centrala Băncii, precum și a conducătorilor unităților din rețea;
2. Analizarea și propunerea Consiliului de Administrație a tuturor problemelor de competența acestuia;
 3. Informarea Consiliului de Administrație în mod cuprinzător, periodic și fără întârziere, după caz, asupra elementelor relevante pentru evaluarea unei situații care are impact asupra conducerii Băncii și menținerii securității financiare a acesteia;
 4. Exerțarea oricăror atribuții prevăzute de Norma de Funcționare Internă a Băncii, de Directiva „Managementul competențelor de aprobare a creditelor și altor angajamente”, de Directiva „Regulamentul de organizare și funcționare a organului de conducere”, precum și orice alte atribuții prevăzute de lege în competența sa expresă.

Art. 33 - Comitetul de Direcție se întrunește cu regularitate, cel puțin o dată la două săptămâni.

Pentru valabilitatea deciziilor Comitetului de Direcție este necesară prezența a cel puțin 4 membri ai Comitetului de Direcție.

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

Participarea la reuniunile Comitetului de Direcție poate avea loc și prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță (videoconferință, conferință telefonică etc).

În cazuri excepționale, justificate prin urgența situației și prin interesul Băncii, hotărârile Comitetului de Direcție pot fi luate prin votul exprimat în scris, în condițiile alin. 2 și 6 ale acestui articol, fără a mai fi necesară o întrunire, după informarea deplină asupra problemelor aflate pe ordinea de zi.

Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu votul „Pentru” a cel puțin 4 membri ai Comitetului de Direcție.

Art. 34 - Între ședințele adunărilor generale ordinare ale acționarilor 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. 35 - Exercițiul financiar al Băncii începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.

Art. 36 - Consiliul de Administrație este obligat să depună la autoritatea Ministerului Finanțelor Publice în competența căreia este arondată Banca în calitate de mare contribuabil, în format hârtie și în format electronic sau numai în formă electronică, având atașată o semnătură electronică extinsă, situațiile financiare anuale, raportul lor, raportul auditorilor financiari, precum și copii ale situațiilor financiare anuale consolidate.

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



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

Art. 37 - 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 6 luni de la data Adunării Generale a Acționarilor de stabilire a dividendelor;
- b) alte destinații stabilite de Adunarea Generală cu respectarea prevederilor legale.

Art. 38 - Banca va întocmi și păstra la sediul social, documente și evidențe în limba română, prevăzute de legislația bancară.

Cap. VII DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Art. 39 - Dizolvarea și lichidarea Băncii se va putea face în conformitate cu procedura stabilită de legislația privind societățile și de legislația în materie aplicabilă societăților bancare, precum și de celelalte prevederi legale în vigoare la momentul respectiv.

Maria Koytcheva ROUSSEVA

Director General

11





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

ÎNCHEIERE DE ATESTARE PRIVIND IDENTITATEA
PĂRȚILOR, CONȚINUTUL ȘI DATA ACTULUI
NR. 3 Anul 2024 Luna 12 Ziua 10

În fața mea, ROȘU Eusebiu Severin, avocat definitiv în cadrul Baroului București s-a prezentat

Doamna **Maria Koytcheva ROUSSEVA** cetatean bulgar, născută la data de 24.04.1972, la Plovdiv, Bulgaria, identificată cu pașaportul nr. 389719404 emis de autoritățile bulgare la data de 26.03.2024, valabil până la data de 26.03.2029 având adresa din România în București, Soseaua Nordului nr. 110-112, scara A, ap. A22, sector 1, CNP 8720424400035, conform certificatului de înregistrare nr. 2026463 eliberat de I.G.I. — București, 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 consimțit la darea de data certă a acestui înscris și a semnat toate cele trei exemplare.

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

ATEST IDENTITATEA PĂRȚILOR, CONȚINUTUL ȘI DATA PREZENTULUI DOCUMENT.

AVOCAT,
Eusebiu Severin/ROȘU



