

**CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ
AL BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.**

Martie 2026

CUPRINS

I. INTRODUCERE	3
II. STRUCTURI DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ	3
1. ACȚIONARII - ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR	3
2. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE	4
3. CONDUCEREA SUPERIOARĂ	10
4. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE ȘI COMITETUL DE DIRECȚIE – O COLABORARE PERMANENTĂ	11
III. CONFLICTELE DE INTERESE, LUPTA ÎMPOTRIVA CORUPȚIEI, OPERAȚIUNILE CU PĂRȚILE AFILIATE CU BANCA ȘI TRANZACȚIILE PERSOANELOR CU ACCES LA INFORMAȚII PRIVILEGIATE	12
1. Conflictele de interese	12
2. Lupta împotriva corupției	12
3. Operațiuni cu părțile afiliate Băncii	13
4. Tranzacțiile persoanelor cu acces la informații privilegiate	13
IV. TRANSPARENȚA, INFORMAREA ȘI COMUNICAREA	13
V. RESPONSABILITATEA SOCIALĂ ȘI RELAȚIA CU PĂRȚILE INTERESATE	14
1. Relația cu acționarii și investitorii	14
2. Relația cu salariații și cu organizațiile care le reprezintă interesele	14
3. Relația cu clienții	15
4. Relația cu autoritățile de supraveghere și control	15
5. Relația cu alte bănci	15
6. Responsabilitate socială și corporativă	16
VI. DISPOZIȚII FINALE	16

I. INTRODUCERE

BRD - Groupe Société Générale a adoptat sistemul unitar de administrare în deplină concordanță cu obiectivele unei bune guvernante corporative, a transparenței informației corporative relevante, a protecției intereselor diverselor categorii de participanți și a unei funcționari eficiente pe piața bancară.

Modelul de guvernare internă a BRD - Groupe Société Générale S.A. este aliniat modelului băncii-mamă, Société Générale. BRD a adoptat și aplică, în mod voluntar, prevederile Codului de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București (BVB) și raportează anual conformarea la prevederile acestuia.

Codul de Guvernanță Corporativă (denumit în continuare și “Cod”) este conceput ca un instrument care să îi ajute pe investitori să se familiarizeze cu valorile corporative ale BRD și care să asigure promovarea încrederii tuturor categoriilor de participanți în conducerea și administrarea Băncii.

Modelul de guvernanță corporativă adoptat de BRD asigură:

- respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor, prin protejarea și punerea în practică a prerogativelor acestora;
- stabilirea rolului și respectarea drepturilor grupurilor de interese, altele decât acționarii;
- stabilirea răspunderii Consiliului de Administrație față de instituția de credit și acționari, precum și a responsabilității de supraveghere a activității Comitetului de Direcție;
- transparența și accesul la informații, prin publicarea periodică, într-o manieră corectă și reală a informațiilor financiare și operaționale relevante.

II. STRUCTURI DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

1. ACȚIONARIII - ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Acționarii își exercită drepturile în cadrul Adunării Generale a Acționarilor („AGA” sau „Adunarea Generală”), care reprezintă cel mai înalt organ decizional al Băncii.

Acțiunile băncii sunt indivizibile și conferă deținătorilor drepturi egale, orice acțiune dând dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor.

Adunările Generale sunt convocate de Consiliul de Administrație cu cel puțin 30 de zile înainte de data stabilită.

Adunările Generale constituie un prilej pentru membrii Consiliului de Administrație și conducerea superioară de a prezenta acționarilor rezultatele obținute pe durata exercitării mandatului în baza responsabilităților ce le-au fost conferite.

Adunările Generale sunt ordinare și extraordinare. Adunarea Generală Ordinară se întrunește cel puțin odată pe an, în termenul stipulat de lege, iar Adunarea Generală Extraordinară se întrunește ori de câte ori este necesar.

Pentru a asigura tratamentul egal și exercitarea deplină și într-o manieră echitabilă a drepturilor deținătorilor de acțiuni, Banca pune la dispoziția acestora toate informațiile relevante cu privire la AGA și la deciziile adoptate, atât prin mijloacele de comunicare în masă, cât și în secțiunea specială „acționari și investitori”, deschisă pe pagina proprie de Internet, ușor identificabilă și accesibilă.

Banca depune toate diligențele, cu respectarea cerințelor legislației în materie, pentru facilitarea participării acționarilor la lucrările Adunărilor Generale, precum și a exercitării depline a drepturilor acestora. Acționarii pot participa și vota personal în Adunarea Generală, dar au și posibilitatea exercitării votului prin reprezentare sau prin corespondență.

Adunările Generale ale Acționarilor sunt prezidate de Președintele Consiliului de Administrație sau, în cazul în care Președintele se află în imposibilitatea temporară de a-și exercita atribuțiile, de Președintele de ședință desemnat de Consiliul de Administrație, permițând în acest fel un dialog deschis și eficient între administratori și acționari.

Regulile de desfășurare a lucrărilor AGA sunt stabilite prin ”Procedura privind organizarea și desfășurarea Adunărilor Generale ale Acționarilor”.

În cadrul Adunărilor Generale ale Acționarilor se permite și se încurajează dialogul între acționari și membrii Consiliului de Administrație și /sau ai conducerii superioare. Fiecare acționar poate adresa administratorilor întrebări privind punctele de pe ordinea de zi a adunărilor generale.

Fiecare acțiune a băncii deținută de acționar la data de înregistrare (stabilită conform reglementarilor specifice și aprobată de AGA) îi conferă acestuia dreptul de a beneficia de dividende pentru exercițiul financiar anterior, în cuantumul și condițiile stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.

Competențele de aprobare ale Adunărilor Generale ale Acționarilor, condițiile de organizare și de validitate a reuniunilor acestora sunt stabilite în Actul Constitutiv al Băncii, în conformitate cu cadrul legal și de reglementare aplicabil.

2. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Administrarea Băncii este încredințată Consiliului de Administrație (organul de conducere în funcția sa de supraveghere), care reprezintă interfața dintre acționari și conducerea superioară și, în același timp, constituie veriga de legătură între membrii conducerii superioare și categoriile de participanți la activitatea desfășurată de bancă.

Consiliul de Administrație are 9 membri, 1 singur membru este executiv iar 4 dintre aceștia sunt administratori neexecutivi independenți.

Candidații pentru posturile de administrator sunt nominalizați de către membrii Consiliului de Administrație sau de către acționari în condițiile prevăzute de dispozițiile legale.

Propunerile de numire a unor noi administratori, însoțite de informații detaliate și relevante despre profilul personal și calificarea profesională a acestora, cu indicarea, dacă este cazul, a poziției de administrator independent, sunt aduse la cunoștința tuturor acționarilor odată cu convocatorul AGA, prin rapoartele transmise la Bursa de Valori București (BVB) și Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare (ASF SIIF), prin publicarea pe pagina web a Băncii sau, la cerere, la sediul băncii.

Pentru alegerea membrilor Consiliului de Administrație se poate utiliza metoda votului cumulativ. Membrii Consiliului de Administrație sunt aleși prin votul secret al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, pentru un mandat de 4 ani și pot fi reeligibili. Administratorii independenți răspund criteriilor de independență prevăzute de Legea 31/1990 privind societățile, Codul de Guvernanta Corporativa al BVB și Regulamentul BNR nr. 5/2013 din 20 decembrie 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

În caz de vacanță a unuia sau a mai multor posturi de administrator, Consiliul de administrație procedează la numirea unor administratori provizorii, până la întrunirea primei Adunări Generale Ordinare a Acționarilor.

Noii membri ai Consiliului de Administrație își pot exercita atribuțiile aferente funcției după obținerea aprobării Băncii Naționale a României, de la data stabilită de organul statutar competent în hotărârea/decizia de numire.

Evaluarea candidaților propuși pentru posturile de administrator este în responsabilitatea Comitetului de Nominalizare și are la bază un proces de analiză riguros și transparent, detaliat în „Politica de adecvare a membrilor Organului de conducere și a persoanelor care detin funcții cheie și de inițiere și pregătire a membrilor Organului de conducere”.

Reuniunile Consiliului de Administrație

Consiliul de Administrație se întrunește cel puțin odată la trei luni sau ori de câte ori este necesar.

Președintele Consiliului de Administrație convoacă/prezidează reuniunile acestuia, coordonează activitatea Consiliului și raportează cu privire la aceasta Adunării Generale a Acționarilor.

Prezența necesară pentru valabilitatea deciziilor Consiliului de Administrație și modul de adoptare al deciziilor sunt reglementate la Art. 27 din Actul Constitutiv. pus la dispoziția părților interesate pe site-ul instituțional la secțiunea: <https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/informatii/cadrul-juridic>.

Regulile de organizare și funcționare ale Consiliului de Administrație sunt detaliate în Norma de Funcționare Internă (*Politica cadrului de administrare a BRD*).

Atribuții și responsabilități

Principalele atribuții ale Consiliului de Administrație, inclusiv cele care nu pot fi delegate membrilor conducerii superioare, sunt stabilite prin cadrul legal și de reglementare aplicabil, prin Actul Constitutiv și reglementări interne.

Consiliul de Administrație decide asupra valorilor și a strategiei băncii, asupra politicii de management a riscului, supraveghează activitatea Băncii și a Comitetului de Direcție și în acest scop aprobă, în principal:

- Strategia de risc și de afaceri, Politica privind externalizarea unor activități, precum și externalizarea activităților semnificative ale băncii;
- Componenta, organizarea și atribuțiile comitetelor constituite în sprijinul său;
- Profilul de risc, politicile privind administrarea riscurilor semnificative și orice operațiuni care reprezintă un risc deosebit pentru Bancă;
- Politica de remunerare a Băncii.

Consiliul de Administrație are responsabilitatea finală pentru operațiunile și soliditatea financiară a Băncii și în acest sens:

- Stabilește sistemul contabil și de control financiar și aprobă planificări financiare;
- Examinează și își însușește situațiile financiare, face propuneri privind destinația și repartizarea profitului și proiectul bugetului de venituri și cheltuieli pe anul următor;
- Răspunde pentru implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității Băncii;
- Răspunde de stabilirea și menținerea unui sistem de control intern eficient, adecvat naturii, extinderii și complexității activității Băncii;
- Aprobă situațiile financiare interimare (trimestriale, semestriale, anuale preliminare) înainte de publicarea acestora în cadrul raportărilor Băncii către ASF SIIF și BVB.

Comitete constituite în sprijinul Consiliului de Administrație

Pentru dezvoltarea și menținerea unor bune practici de administrare a activității, Consiliul de Administrație a constituit patru comitete care să îl asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin.

Delegarea către comitete nu exonerează în niciun fel Consiliul de Administrație de îndeplinirea sarcinilor și responsabilităților sale.

Toate comitetele constituite în sprijinul Consiliului de Administrație sunt prezidate de către un membru neexecutiv al Consiliului de Administrație care este capabil să exercite o judecată obiectivă și sunt formate din cel puțin trei membri, componența exactă fiind detaliată la secțiunea dedicată fiecărui Comitet.

Membrii independenți ai Consiliului de Administrație au o implicare activă în cadrul comitetelor.

▪ Comitetul de Audit

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, care asistă Consiliul de Administrație în îndeplinirea responsabilităților specifice controlului intern, auditului financiar, auditului intern, administrării riscurilor și a modului în care la nivelul Comitetului de Direcție (CD) se iau măsurile necesare pentru a soluționa deficiențele identificate în activitatea de control intern.

Membrii Comitetului de Audit au experiența corespunzătoare atribuțiilor specifice ce le revin în cadrul Comitetului.

La data de 2 martie 2026, din Comitetul de Audit fac parte: domnul Jean-Pierre Georges VIGROUX (Președinte Independent), doamna Liliana IONESCU-FELEAGĂ (Membru Independent) și doamna Veronique SCHREIBER LOCTIN (Membru).

Comitetul de Audit se întrunește cel puțin o dată pe trimestru sau ori de câte ori este necesar, din inițiativa Președintelui Comitetului.

Regulile de organizare și funcționare ale Comitetului de Audit sunt definite în reglementările interne.

Principalele responsabilități ale Comitetului de Audit sunt :

- formulează recomandări Consiliului de Administrație, privind strategia de risc și de afaceri, politica instituției de credit în domeniul controlului intern, precum și pentru numirea/revocarea auditorului financiar al Băncii și condițiile remunerării acestuia;
- verifică adoptarea la timp de către Comitetul de Direcție a măsurilor corective necesare pentru remedierea deficiențelor care privesc controlul intern, neconformarea cu cadrul legal;
- monitorizează procesul de raportare financiară, fiind informat de către auditorul extern cu privire la deficiențele semnificative ale controlului intern în acest domeniu și transmite recomandări pentru a asigura integritatea procesului de raportare financiară;
- examinează, cu ajutorul auditorului financiar și independent de conducerea Băncii, proiectul de situații financiare (semestriale, anuale și anuale consolidate), precum și condițiile întocmirii acestora de către Banca (pertinenta principiilor, metodelor și standardelor contabile aplicate, precum și a procedurilor interne de colectare a informațiilor);
- verifică și monitorizează independența și obiectivitatea auditorului financiar al Băncii;
- supraveghează activitatea auditorului financiar al Băncii, evaluează și monitorizează independența acestuia, informează Consiliul de Administrație despre rezultatele auditului financiar și explică în ce mod a contribuit acesta la integritatea raportării financiare și care a fost rolul Comitetului de Audit în acest proces;
- prezintă Consiliului de Administrație note de informare cu privire la principalele aspecte analizate în Comitetul de audit;

- evaluează conflictele de interese în legătură cu tranzacțiile societății și ale filialelor acesteia cu partile afiliate și emite o opinie Consiliului de Administrație cu privire la tranzacțiile cu partile afiliate din competența de aprobare a acestuia;
- evaluează calitatea controlului intern, în special cu privire la evaluarea riscurilor și controlul lor și propune, dacă este cazul, măsurile care ar trebui luate.
- furnizează Comitetului de Administrare a Riscurilor informații privind planul de audit, recomandările auditorilor interni sau ale auditorilor financiari și implementarea de către Bancă a măsurilor luate, după fiecare reuniune care a avut acest subiect pe ordinea de zi;
- la solicitarea Comitetului de Nominalizare contribuie cu informații relevante pentru scopul procesului de evaluare/ reevaluare a adecvării, la nivel individual și colectiv, a persoanelor propuse în calitate de membri ai organului de conducere/care dețin calitatea de membri ai organului de conducere.

▪ **Comitetul de Remunerare**

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, care asistă Consiliul de Administrație în îndeplinirea responsabilităților sale referitoare la politica de remunerare. El este responsabil cu pregătirea deciziilor privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului în BRD și care trebuie luate de Consiliul de Administrație.

Membrii Comitetului de remunerare au experiența corespunzătoare atribuțiilor specifice ce le revin în cadrul Comitetului.

La data de 2 martie 2026, din Comitetul de remunerare fac parte: doamna Liliana IONESCU-FELEAGĂ (Președinte Independent), Jean-Pierre Georges VIGROUX (Membru independent) și doamna Cécile BARTENIEFF DANSART (Membru).

Se reunește anual sau ori de câte ori este necesar.

Regulile de organizare și funcționare ale Comitetului de Remunerare sunt definite în reglementările interne.

Principalele atribuții ale comitetului sunt:

- Analizează politica de remunerare a Băncii, care include și identificarea personalului ale cărui activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii, pe care o prezintă Consiliului de Administrație pentru aprobare;
- Emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare ale Băncii și asupra stimulentei create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității pe care le prezintă Consiliului de Administrație pentru aprobare;
- Face propuneri privind remunerația individuală a membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administrație, privind remunerația suplimentară individuală a administratorilor însărcinați cu funcții specifice în cadrul Consiliului și remunerația individuală a directorilor;
- Supraveghează direct remunerarea coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor și de conformitate;
- Supraveghează aplicarea principiilor de remunerare a personalului Băncii și informează Consiliul de Administrație cu privire la rezultatele supravegherii.

▪ **Comitetul de Administrare a Riscurilor**

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, cu misiunea de a consilia și sprijini Consiliul de Administrație pe linia administrării riscurilor în vederea dezvoltării, implementării și actualizării unui cadru solid de administrare a activității, în conformitate cu reglementările locale și politicile Grupului Societate Generale.

Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor nu este Președintele Consiliului de administrație și nici Președintele unui alt comitet.

Membrii Comitetului de administrare a riscurilor dispun, la nivel individual și colectiv, de cunoștințe, aptitudini și expertiză adecvate cu privire la practicile de administrare și de control al riscurilor, pentru a înțelege pe deplin și a monitoriza strategia privind administrarea riscurilor și apetitul la risc al Băncii.

Directorul General Adjunct Riscuri (DGA Riscuri) participă la toate reuniunile Comitetului de Administrare a Riscurilor, în calitate de invitat permanent.

La data de 2 martie 2026, din Comitetul de Administrare a Riscurilor fac parte domnii: Didier Albert Yves HAUGUE (Președinte Independent), Bogdan-Alexandru DRĂGOI (Membru Independent) și Mathieu VEDRENNE (Membru).

Reuniunile Comitetului sunt trimestriale sau ori de câte ori este necesar.

Regulile de organizare și funcționare ale Comitetului de Administrare a Riscurilor sunt definite în reglementările interne.

În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul de Administrare a Riscurilor:

- consiliază și sprijină Consiliul de Administrație cu privire la monitorizarea apetitului la risc global și a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare ale Băncii, luând în considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia de afaceri, cultura și valorile corporative ale Băncii;
- asista Consiliul de Administrație în supravegherea implementării (de către Comitetul de Direcție) a strategiei privind administrarea riscurilor și a limitelor corespunzătoare stabilite, precum și a standardelor și modelelor de gestiune și limitare a riscului.
- supraveghează implementarea strategiilor de administrare a capitalului și a lichidității, precum și pentru toate celelalte riscuri relevante ale Băncii, respectiv riscul de piață, riscul de credit, riscul operațional (inclusiv riscul juridic și riscul asociat tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC)) și riscul reputațional, în scopul evaluării adecvării acestora față de apetitul la risc și strategia privind administrarea riscurilor aprobată.
- furnizează recomandări Consiliului de Administrație cu privire la ajustările necesare ale strategiei privind administrarea riscurilor rezultate, printre altele, din modificările modelului de afaceri al instituției de credit, din evoluțiile pieței sau din recomandările făcute de funcția de administrare a riscurilor.
- analizează o serie de scenarii posibile, inclusiv scenarii de criză, pentru a evalua modul în care profilul de risc al instituției ar reacționa la evenimentele externe și interne.
- supraveghează alinierea tuturor produselor și serviciilor financiare oferite clienților cu modelul de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor ale Băncii și evaluează riscurile asociate acestora.
- urmărește și raportează Consiliului de Administrație expunerea la risc a Băncii și rezultatul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului etc. Riscurile urmărite sunt cele semnificative, riscuri cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale a Băncii;
- evaluează recomandările auditorilor interni sau auditorilor financiari și urmărește implementarea corespunzătoare a măsurilor luate;
- verifică (fără a aduce atingere sarcinilor comitetului de remunerare) dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și momentul realizării veniturilor preconizate ale Băncii;
- se implică (fără a aduce atingere sarcinilor Comitetului de Remunerare) în procesul de identificare a personalului ale cărui activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii din perspectiva responsabilităților și activităților aferente și transmite propunerile sale Comitetului de Remunerare;

- stabilește cadrul de administrare a riscurilor și se asigură, prin proceduri adecvate, standarde și metode de gestionare a riscului, că riscurile sunt controlate, în limitele definite. Recomandările adoptate în cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor vor fi formalizate și aprobate în cadrul Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație, după caz.
- supraveghează aplicarea măsurilor, standardelor și metodelor de implementare a cadrului de administrare a riscurilor, și se asigură că riscul este prevenit și propune măsuri de limitare și control al riscului;
- prezintă Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație, cel puțin anual, o sinteză privind aspectele care ar putea influența semnificativ profilul de risc al Băncii;
- colaborează cu celelalte comitete specializate ale căror activități pot avea un impact asupra strategiei privind administrarea riscurilor și comunică în mod periodic cu funcțiile de control intern ale Băncii, în special cu funcția de administrare a riscurilor, conform procedurilor interne;
- la solicitarea Comitetului de Nominalizare, contribuie cu informații relevante pentru scopul procesului de evaluare/ reevaluare a adecvării, la nivel individual și colectiv, a persoanelor propuse în calitate de membri ai organului de conducere/care detin calitatea de membri ai organului de conducere.

▪ **Comitetul de Nominalizare**

Este un comitet permanent, cu rol consultativ, care asistă Consiliul de Administrație în realizarea responsabilităților sale privind adecvarea (selecția, monitorizarea și succesiunea), inițierea și pregătirea membrilor organului de conducere (CA și CD) și a evaluării politicii privind adecvarea, inițierea și pregătirea membrilor organului de conducere și a politicii privind evaluarea adecvării persoanelor cu funcții cheie.

Membrii comitetului de nominalizare au experiența corespunzătoare atribuțiilor specifice ce le revin în cadrul Comitetului.

La data de 2 martie 2026, din Comitetul de Nominalizare fac parte: domnul: Bogdan-Alexandru DRĂGOI (Președinte Independent), Liliana IONESCU-FELEAGĂ (Membru Independent) și Valerie VILLAFRANCA (Membru).

Comitetul de Nominalizare se întrunește semestrial sau ori de câte ori este necesar.

Regulile de organizare și funcționare ale Comitetului de Nominalizare sunt definite în reglementările interne.

În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul de nominalizare:

- identifică, face propuneri și supune aprobării Consiliului de Administrație sau Adunării Generale a Acționarilor persoanele nominalizate să ocupe posturi în cadrul organului de conducere;
- este implicat în elaborarea politicii privind selecția, monitorizarea și succesiunea membrilor organului de conducere și politicii privind evaluarea persoanelor cu funcții cheie, pe care le supune spre aprobare Consiliului de Administrație;
- evaluează echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere, pregătește o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii pe un anumit post și evaluează gradul de îndeplinire a angajamentelor membrilor organului de conducere în ceea ce privește timpul alocat de către aceștia pentru exercitarea responsabilităților asumate;
- evaluează periodic, dar cel puțin o dată pe an, cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și al organului de conducere în ansamblul său și raportează Consiliului de Administrație în mod corespunzător;
- revizuieste periodic politica de selecție, monitorizare și succesiune a membrilor organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor Comitetului de Direcție și face recomandări Consiliului de Administrație;

- participa, pe baza continua, la procesul de identificare a personalului ale carui activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, prin furnizarea Comitetului de Remunerare de informatii adecvate in legatura cu membrii organului de conducere, inclusiv prin raportare la responsabilitatile acestora.
- asigură implicarea corespunzătoare a funcțiilor de control intern și a altor funcții relevante, cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane, în domeniile lor de expertiză.
- emite recomandari privind programele de initiere si pregatire necesare membrilor organului de conducere.
- poate solicita informatii relevante pentru scopul procesului de evaluare/ reevaluare a adecvarii, la nivel individual și colectiv, a persoanelor propuse în calitate de membri ai organului de conducere/care detin calitatea de membri ai organului de conducere de la comitetele specializate (ca de exemplu: Comitetul de Administrare a riscurilor, Comitetul de audit).

3. CONDUCEREA SUPERIOARĂ

Conducerea operativă, implementarea efectiva a strategiei și coordonarea activității zilnice a Băncii este delegată de către Consiliul de Administrație către directori.

Directorii Băncii sunt aleși de către Consiliul de Administrație, dintre administratori sau din afara Consiliului, și formează împreună Comitetul de Direcție.

Comitetul de Direcție este format din 7 directori, dintre care un Director General. Comitetul de Direcție este condus de Directorul General. 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, cu respectarea dispozițiilor legale și ale Actului Constitutiv.

Pentru a se asigura un management cât mai eficient și o bună acoperire a domeniilor de activitate ale băncii, fiecare director are autoritate asupra anumitor activități ale băncii și coordonează direct structuri din cadrul băncii, stabilite de Consiliul de Administrație.

Reuniunile Comitetului de Direcție

Reuniunile Comitetului de Direcție sunt ținute cel puțin o dată la două săptămâni sau ori de câte ori activitatea băncii o impune.

Prezența necesara pentru valabilitatea deciziilor Comitetului de Directie și modul de adoptare al deciziilor sunt reglementate la Art. 33 din Actul Constitutiv. pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul institutional la sectiunea: <https://www.brd.ro/despre-brd/investitori-si-actionari/informatii/cadrul-juridic>.

Regulile de organizare și funcționare a Comitetului de Direcție sunt stabilite în reglementările interne.

Atribuții și responsabilități

- Comitetul de Direcție răspunde de conducerea executivă a bancii, de managementul și controlul activităților și al operațiunilor acesteia;
- Asigură implementarea liniilor strategice aprobate de Consiliul de Administrație privind dezvoltarea Băncii, administrarea și controlul riscurilor asociate activității acesteia;
- Asigură menținerea unei structuri organizatorice adecvate și fluxul informațional necesar în cadrul Băncii și face propuneri de modificare a acestora pe care le propune aproăării Consiliului de Administrație;

- Asigură monitorizarea funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern, având responsabilitatea de a stabili un sistem de detectare a deficiențelor sistemului de control intern și de a întreprinde măsuri pentru soluționarea respectivelor deficiențe;
- Informează permanent Consiliul de Administrație cu privire la activitatea Băncii.

Alte Comitete constituite în cadrul Băncii (alte decât cele constituite în sprijinul CA)

Pentru dezvoltarea și menținerea unor bune practici de administrare a activității, respectiv în vederea eficientizării activității, Comitetul de Direcție a decis constituirea unor comitete care să îl asiste în realizarea responsabilităților sale.

Interacțiunea între comitete se va realiza prin transmiterea de către Secretariatul Comitetelor către secretariatul corespondent a extraselor relevante din procesele verbale ale reuniunilor comitetelor.

4. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE ȘI COMITETUL DE DIRECȚIE – O COLABORARE PERMANENTĂ

- Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție analizează permanent stadiul curent al implementării Strategiei generale privind dezvoltarea Băncii, identificarea riscurilor semnificative și administrarea acestora și a Programului de activitate ale Băncii.
- Conducerea superioară (Comitetul de Direcție) furnizează Consiliului de Administrație, în mod regulat și cuprinzător, informații detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activității Băncii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potențiale și la aspectele de conformitate.
- De asemenea, orice membru al Consiliului de Administrație poate solicita membrilor conducerii superioare informații cu privire la conducerea operativă a băncii.
- Organele de conducere și organele de administrare sunt active, au independența de a adopta deciziile pe care le consideră oportune, își înțeleg rolul și sunt permanent în măsură să-și susțină deciziile în fața autorităților de supraveghere sau a altor părți interesate care au dreptul să obțină astfel de informații.

▪ Evaluarea performanței Consiliului de Administrație și a Comitetului de Direcție

Comitetul de Nominalizare evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și al organului de conducere în ansamblul său și raportează Consiliului de Administrație în mod corespunzător.

Procesul de evaluare a membrilor organului de conducere, precum și a organului de conducere în ansamblul său se axează, cel puțin pe următoarele aspecte:

- evaluarea contribuției efective a fiecărui membru al Consiliului de Administrație și al Comitetului de Direcție, a implicării constructive în discuțiile purtate și deciziile adoptate, precum și prezența membrilor la ședințele acestora și ale comitetelor din care fac parte;
- evaluarea activității membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție din perspectiva adecvării componenței acestora, ținând cont de evoluția activității Băncii și a mediului bancar.
- evaluarea echilibrului de cunoștințe, competențe, diversitate și experiența în cadrul organului de conducere;
- verificarea modului în care sunt pregătite și discutate aspectele importante ale activității Băncii;
- structura, mărimea și componența organului de conducere.

Pe baza recomandărilor Comitetului de Nominalizare, Consiliul de Administrație decide asupra măsurilor necesare adecvării membrilor organului de conducere și a organului de conducere în ansamblul său.

Informații privind participarea membrilor Consiliului de Administrație la exercitarea responsabilităților funcției de supraveghere sunt prezentate în Raportul Administratorilor în capitolul Guvernanță Corporativă.

▪ **Remunerarea membrilor Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție**

- La recomandarea Comitetului de Remunerare, Consiliul de Administrație propune spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor cuantumul și condițiile de acordare a indemnizațiilor cuvenite membrilor Consiliului de Administrație, cât și limitele generale ale tuturor remunerațiilor acordate membrilor Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție, pentru exercițiul financiar în curs.
- Remunerația suplimentară a membrilor Consiliului de Administrație, precum și remunerația membrilor Comitetului de Direcție sunt stabilite de Consiliul de Administrație, pe baza recomandărilor Comitetului de Remunerare și cu respectarea limitelor generale stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.
- Remunerația totală acordată membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție pentru exercițiul financiar încheiat este prezentată în Raportul Administratorilor.

III. CONFLICTELE DE INTERESE, LUPTA ÎMPOTRIVA CORUPȚIEI, OPERAȚIUNILE CU PĂRȚILE AFILIATE CU BANCA ȘI TRANZACȚIILE PERSOANELOR CU ACCES LA INFORMATII PRIVILEGIATE

1. Conflictele de interes

Principalele obligații ale membrilor Consiliului de Administrație/ Comitetului de Direcție sunt:

- să acționeze numai în interesul Băncii și să ia decizii fără a se lăsa influențați de eventuale interese personale care ar putea apărea în activitatea lor;
- să nu utilizeze în propriul interes informațiile la care au acces și să păstreze confidențialitatea asupra oricăror fapte, date sau informații de care au luat cunoștință în cursul exercitării responsabilităților ce le revin;
- să informeze pe ceilalți membri ai Consiliului de Administrație /Comitetului de Direcție, prin declarații scrise conform legii, și să nu ia parte la nici o decizie atunci când se află într-o situație care îi plasează într-un conflict de interese;
- se vor abține atunci când pe ordinea de zi a Consiliului de administrație și a Comitetului de Direcție se afla decizii privind terte parti cu care se afla în conflict de interese prin natura lor;
- să respecte secretul profesional în ceea ce privește informațiile confidențiale la care au acces, dezbaterile și deciziile la care au participat și care nu au devenit încă publice;
- membrii organului de conducere nu trebuie să ia parte la nicio decizie cu privire la o chestiune în legătură cu care se afla sau ar putea să se afle în conflict de interese sau în legătură cu care obiectivitatea sau capacitatea lor de a-și îndeplini în mod corespunzător atribuțiile ar putea fi compromisă în alt mod. Pentru evitarea apariției conflictelor de interese, Banca a stabilit o serie de reguli deontologice ce trebuie respectate atât de membrii Consiliului de Administrație, cât și de membrii Comitetului de Direcție al băncii.

2. Lupta împotriva corupției

Grupul Société Générale își desfășoară activitatea în mod etic și în conformitate cu toate legile aplicabile, inclusiv legile care interzic corupția, luarea de mită și traficul de influență, în toate țările în care operează.

BRD, ca parte a Grupului Société Générale, a aderat la codul, principiile și regulile anticorupție ale Grupului Société Générale. Orice act de mită sau de trafic de influență este strict interzis în BRD.

În cadrul proiectelor inițiate la nivelul Grupului Société Générale în domeniul anticorupției și în conformitate cu standardele Grupului, Banca a continuat să își consolideze cadrul de guvernanta privind guvernanta anticorupție / guvernanta ABC (Anti-Bribery and Corruption) și să dezvolte cadrul de reglementare prin emiterea sau revizuirea de noi reglementări și consolidarea proceselor specifice. Structurile de guvernanta ABC dedicate și rolurile specifice în acest domeniu și-au continuat activitatea pe parcursul anului 2025 și și-au consolidat perimetrul, inclusiv prin raportare dedicată la nivelul conducerii Băncii.

BRD monitorizează riscurile ABC prin instrumente dedicate și prin indicatorii periodici. De asemenea, BRD instruește angajații cu privire la tematica ABC, în scopul combaterii corupției și impune personalului său să fie vigilent și să aplice politica de toleranță zero în materie de corupție, inclusiv prin raportarea promptă a incidentelor și utilizarea procedurilor interne de avertizare/whistleblowing.

3. Operațiuni cu părțile afiliate Băncii

Pentru evitarea conflictelor de interese și protejarea intereselor acționarilor, Consiliul de Administrație a adoptat Politica privind tranzacțiile cu părțile afiliate.

Conform acesteia tranzacțiile cu părțile afiliate sunt încheiate în termeni contractuali echitabili cu respectarea principiului concurenței, sunt supuse aceluiași reguli și competențe de stabilire a prețurilor aplicabile tranzacțiilor cu părțile neafiliate.

Tranzacțiile cu părțile afiliate a căror valoare le plasează în competența de aprobare a Consiliului de Administrație sunt analizate anterior aprobării de către Comitetul de audit din perspectiva conflictului de interese.

4. Tranzacțiile persoanelor cu acces la informații privilegiate

Pentru a stabili un cadru de acțiune preventiv și securizat de realizare a operațiunilor și tranzacțiilor cu instrumente financiare de către persoanele care prin poziția lor în Bancă, pot avea acces la informații privilegiate, Banca a stabilit o serie de reguli deontologice pe care trebuie să le respecte administratorii, directorii și celelalte persoane prezumate a avea acces la astfel de informații.

Acest cadru include, printre altele, separări fizice și functionale ale ariilor unde asemenea informații pot apărea („Chinese Walls”), stabilirea unor perioade de interdicție de tranzacționare cu instrumente financiare emise de BRD înainte de publicarea raportărilor periodice ale Băncii sau a altor evenimente ce impun asemenea restricții, precum și instituirea unor obligații de pre-aprobare și raportare a acestor tranzacțiilor cu instrumente financiare.

IV. TRANSPARENȚA, INFORMAREA ȘI COMUNICAREA

Într-un mediu concurențial puternic, în care este esențială asigurarea confidențialității informației profesionale și, în mod particular, a secretului profesional în domeniul bancar, Banca dispune de reguli interne pentru a asigura un echilibru între:

- necesitatea păstrării informațiilor confidențiale
- necesitatea dezvoltării informațiilor corporative relevante în scopul protecției intereselor acționarilor și investitorilor, precum și a celorlate categorii de părți interesate.

În scopul asigurării transparenței și accesului la informație al tuturor părților interesate, BRD asigură diseminarea informațiilor relevante cu privire la Bancă, incluzând aspectele principale ale politicii sale de guvernanta corporativă, situațiile financiare și performanța Băncii, precum și orice eveniment important referitor la Bancă.

Cu privire la circuitul intern al informației și la dezvoltarea către public a informațiilor importante, BRD dispune de reglementări interne care asigură atât respectarea confidențialității și a interdicției de a utiliza respectiva

informație în interes propriu, cât și diseminarea în timp util a informațiilor corporative relevante. Banca a elaborat de asemenea politici referitoare la managementul informației în cazuri de urgență, precum și la desemnarea persoanelor autorizate să prezinte punctul de vedere al Băncii pe diferite subiecte.

Banca face publică informația într-un mod care permite publicului accesul egal și complet la informații, și îi oferă posibilitatea să efectueze o evaluare corectă și în timp optim a respectivei informații. În acest scop, Banca dezvoltă o politică adecvată de comunicare, bazată pe utilizarea de forme diverse de comunicare, cu respectarea concomitentă a cerințelor de raportare către instituțiile pieței de capital.

Informațiile relevante sunt publicate pe pagina proprie de internet, atât în limba română, cât și în limba engleză.

Pentru informarea acționarilor și investitorilor, Banca stabilește la început de an un calendar al raportărilor financiare pe care îl transmite BVB și ASF-SIIF. Raportările financiare se realizează în conformitate cu reglementările contabile impuse de Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit și cu respectarea reglementărilor specifice pieței de capital.

Pentru a face cunoscute rezultatele sale financiare, BRD organizează conferințe de presă și webcast-uri audio cu analiștii financiari, consultanții de plasament, brokerii și investitorii. Informațiile relevante privind aceste evenimente sunt comunicate părților interesate în cadrul calendarului financiar al Băncii. Aceeași politică de transparență a fost adoptată și în ceea ce privește comunicarea cu agențiile de rating și cu instituțiile pieței de capital.

V. RESPONSABILITATEA SOCIALA SI RELAȚIA CU PĂRȚILE INTERESATE

1. Relația cu acționarii și investitorii

BRD respectă drepturile acționarilor săi și le asigură acestora un tratament egal.

BRD le asigură acționarilor săi accesul la informații relevante, astfel încât aceștia să-și exercite toate drepturile de o manieră echitabilă. Strategia băncii în materie de comunicare are la baza principii precum:

- egalitatea accesului la informații pentru toți acționarii și disponibilitatea imediată a informațiilor relevante,
- respectarea termenelor în materie de publicare a rezultatelor,
- transparența și coerența informațiilor furnizate.

BRD a înființat și menține o structură adecvată pentru relația cu investitorii, în general, și cu acționarii proprii, în special. Personalul din aceasta structură deține cunoștințele necesare desfășurării acestei activități și participă periodic la stagii de pregătire profesională vizând dezvoltarea competențelor profesionale specifice acestei activități.

Acționarii/investitorii pot adresa Băncii solicitările lor, atât prin e-mail, cât și telefonic, la datele de contact dedicate acestora afișate pe site-ul instituțional. În plus față de dialogul purtat cu acționarii în cadrul Adunărilor Generale, Banca utilizează diverse mijloace de comunicare (publicații proprii, Internet, comunicate și/sau conferințe de presă etc.) pentru a informa acționarii și investitorii în mod corect și cu promptitudine.

Banca a creat o secțiune specială, pe pagina proprie de Internet, ușor identificabilă și accesibilă, unde sunt disponibile informații relevante referitoare la AGA, componența Organului de conducere, calendarul financiar, evoluția acțiunilor, comunicatele de presă, rapoartele curente, procedura de plată a dividendelor și datele de contact a persoanelor care pot răspunde solicitărilor acționarilor.

2. Relația cu salariații și cu organizațiile care le reprezintă interesele

Relația Băncii cu salariații săi se bazează pe dialog, respect și profesionalism.

Banca pune în centrul politicilor sale de resurse umane preocuparea pentru dezvoltarea competențelor profesionale și personale ale angajaților săi și menținerea unui climat social favorabil, ce încurajează diversitatea și manifestarea talentelor tuturor angajaților în scopul realizării obiectivelor comune ale Băncii.

Banca menține prin reprezentanții săi o legătură permanentă cu Sindicatul ce reprezintă interesele salariaților băncii, atât în cadrul negocierilor anuale pentru semnarea Contractului Colectiv de Munca („CCM”), cât și prin reuniuni periodice.

Totodată, Banca desfășoară periodic studii de satisfacție și respectiv de diagnoză organizațională ale căror rezultate sunt transpuse în planuri de acțiuni menite să crească gradul de satisfacție al salariaților și să îmbunătățească cultura organizațională.

Personalul Băncii este încurajat să comunice orice îngrijorare privind cadrul de administrare a activității Băncii în condiții de confidențialitate.

3. Relația cu clienții

Strategia generală de dezvoltare durabilă a Grupului Société Générale și a BRD pune în centrul preocupărilor clientul și nevoile sale. Prezența pe piața persoanelor fizice, a întreprinderilor mici și mijlocii și a marilor corporații, BRD dispune de o ofertă inovatoare și cuprinzătoare de produse și servicii.

Banca respectă și protejează drepturile consumatorilor prin produse și servicii de un înalt nivel calitativ și la nivelul exigențelor pieței.

În acest sens, BRD pune la dispoziția clienților săi și a publicului larg informații complete legate de produsele și serviciile oferite, cât și de condițiile în care acestea pot fi contractate.

În cadrul Băncii funcționează o structură dedicată care coordonează activitatea de asigurare a calității serviciilor și produselor. Pentru a facilita comunicarea în privința calității serviciilor, este pus la dispoziția clienților un Tel Verde Calitate (reclamații și sugestii).

De asemenea, o importanță deosebită se acordă reclamațiilor clienților, fiind stabilite proceduri interne de preluare și analiză a acestora, care permit *pe de-o parte* urmărirea neclarităților și nemulțumirilor clienților, și *pe de altă parte* îmbunătățirea permanentă a calității serviciilor oferite pe baza feedback-ului primit de la clienți.

4. Relația cu autoritățile de supraveghere și control

Relația Băncii cu autoritățile este guvernată de următoarele principii:

- respectarea reglementărilor legale și desfășurarea activității conform autorizațiilor acordate de autorități;
- colaborarea cu autoritățile statului în vederea îmbunătățirii cadrului legal și dezvoltării de strategii și politici privind sectoarele în care activează Banca;
- respectarea principiilor etice în relațiile cu autoritățile de supraveghere și de control;
- asigurarea cadrului necesar schimbului de informații între Bancă și autorități.

Funcția de conformitate identifică și semnalează riscurile de non-conformitate și urmărește punerea în aplicare a unor dispozitive de prevenire adecvate.

5. Relația cu alte bănci

BRD respectă interesele tuturor instituțiilor de credit și promovează solidaritatea profesională și respectul reciproc în cadrul comunității bancare.

Banca participă activ la apărarea intereselor instituțiilor de credit, încurajează cooperarea dintre bănci și identificarea unor soluții comune problemelor cu care se confruntă comunitatea bancară pe diferitele segmente de activitate. Banca este un membru activ în Asociația Română a Băncilor, și în diferite alte asociații și fundații.

Totodată, Banca promovează concurența loială în raporturile de afaceri și acționează pentru:

- descurajarea formelor de concurență monopolistă sau neloială, în afacerile proprii sau ale altor bănci;
- utilizarea formelor corecte de reclamă și publicitate și abținerea de la acțiuni care ar putea prejudicia imaginea, interesele sau produsele altor bănci;
- respectarea drepturilor de proprietate intelectuală ale altor bănci și luarea măsurilor pentru protecția drepturilor proprii.

6. Responsabilitate socială și corporativă

Prin principiile de acțiune asumate în zona de Responsabilitate Socială Corporativă (CSR), BRD își consolidează rolul asumat în societate: un partener de încredere pentru angajații, clienții și furnizorii săi, pe care Grupul îi sprijină în realizarea obiectivelor și planurilor cu impact pozitiv pentru viitor, precum și un factor de progres pentru economia, mediul și viitorul societății românești. BRD susține dezvoltarea, inovarea și sustenabilitatea atât pentru Bancă, cât și pentru stakeholderii săi interni și externi. În elaborarea și punerea în aplicare a principiilor sale de CSR, BRD se bazează pe șapte valori și principii și pe ODD-urile ONU.

În vederea implementării acestor principii și a asigurării unei monitorizări a performanței acestora în cadrul BRD, structurile Băncii direct implicate în interacțiunea cu părțile interesate îndeplinesc atribuții specifice. În acest sens, documentele normative care reglementează activitatea fiecărei structuri direct implicate detaliază principiile enunțate, precum și modalitatea de informare a partenerilor cu privire la aceste principii.

Pentru a asigura transparența în ceea ce privește acțiunile sale în zona CSR, BRD include informații relevante în Raportul Anual al Consiliului de Administrație care include declarația de sustenabilitate.

VI. DISPOZIȚII FINALE

1. Codul va fi revizuit anual.
2. Revizuirea va fi realizată prin prisma evoluțiilor cadrului legislativ din domeniu și, dacă este cazul, Codul va fi adaptat pentru a include modificările legislative și a fi în concordanță cu cele mai noi standarde internaționale și cele mai bune practici în materia guvernanței corporative.