

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

## – REACTUALIZAT –

### Cap. I DENUMIREA, SEDIUL, DURATA ȘI EMBLEMA

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

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

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

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

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

### Cap. II OBIECTUL DE ACTIVITATE

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

Obiectul de activitate al Băncii îl constituie:

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

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

- efectuarea de operațiuni de debitare automată a contului clienților persoane fizice și juridice, în baza mandatului acordat de aceștia (Cod CAEN 6512) ;
- efectuarea de plăți compensatorii convenite persoanelor fizice urmare a declarării falimentului unor bănci, în baza contractului de mandat încheiat cu Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (Cod CAEN 6512) ;
- efectuarea operațiunilor de recuperare a creanțelor, în numele și pe seama filialelor Băncii (Cod CAEN 6512).

**Art. 6** - Banca poate efectua și următoarele operațiuni:

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

### **Cap. III CAPITALUL SOCIAL**

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

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

Capitalul social a fost vărsat astfel:

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

Structura acționariatului la data de 1.08.2005 se prezintă astfel:

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

**Art. 8** - Acțiunile Băncii sunt indivizibile.

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

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

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

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

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

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

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

## Cap. IV ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

**Art. 13** - Adunarea Generală reprezintă totalitatea acționarilor Băncii.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Cap. V ADMINISTRAȚIA ȘI CONDUCEREA BĂNCII**

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

Administratorii au mandat pe 4 ani și sunt reeligibili.

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

Lista administratorilor este prezentată în Anexă.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Art. 29** - Consiliul de Administrație are următoarele atribuții :

- a) convoacă Adunarea Generală a Acționarilor Băncii, stabilește ordinea de zi a acesteia și propune adunării generale spre aprobare toate problemele de competența acesteia ;
- b) stabilește data de referință pentru acționarii îndreptățiți să participe și să voteze în Adunarea Generală;
- c) aprobă planul de investiții pe anul următor;
- d) aprobă și revizuieste periodic, cel puțin anual, strategiile generale și politicile privitoare la activitatea Băncii;
- e) aprobă participarea Băncii cu capital la investiții financiare și bancare și la alți agenți economici din țară și din străinătate, în condițiile prevăzute de legislația bancară;
- f) aprobă scoaterea din funcțiune și casarea mijloacelor fixe, a obiectelor de inventar, declasarea materialelor și constituirea comisiei centrale de vânzare și casare;
- g) numește auditorul financiar al Băncii;
- h) aprobă Norma de Funcționare Internă a Băncii, principiile tuturor documentelor ce formează regulamentul de funcționare al Băncii și regulile de aprobare a acestora ;
- i) desemnează și stabilește atribuțiile:
  - Comitetului de Remunerare compus din trei membri ai Consiliului de Administrație, care nu fac parte și din Comitetul de Direcție. Acest comitet stabilește, prin negociere, remunerația Președintelui Consiliului de Administrație, pentru competențele suplimentare stabilite conform articolului 25 al. 3, și a membrilor Comitetului de Direcție;
  - Comitetului de Audit compus din trei membri ai Consiliului de Administrație, aleși conform dispozițiilor legale în vigoare. Acest comitet are competențe în conformitate cu articolul 32 ;

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

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

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

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

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

**Art. 32** - Comitetul de Audit are următoarele atribuții:

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

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

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

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

**Art. 33** - Comitetul de Direcție al Băncii este format din persoane fizice, salariați ai Băncii, alese de către Consiliul de Administrație, și anume: Directorul General, Directorii Generali Adjuncți și, eventual, Directorul General Delegat.

Comitetul de Direcție este condus de Directorul General.

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

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

1. aprobă, în principal:

- a) Normele și directivele interne ale Băncii și modificările acestora;
- b) Politica de dobânzi practicate la resursele și plasamentele Băncii;
- c) Tarifele și comisioanele, în lei și în valută;
- d) Politica anuală de creditare;
- e) Programul anual de control;
- f) Regimul de salarizare și alte forme de remunerare a personalului;
- g) Programul de pregătire și perfecționare a personalului;
- h) Registrul privat care ține evidența acțiunilor Băncii;
- i) Înființarea și desființarea de noi unități în țară și în străinătate, schimbarea sediilor și a denumirii unităților Băncii, transformarea dintr-un tip de unitate în altul, precum și înființarea și desființarea centrelor de pregătire profesională ale Băncii. În acest sens,

Președintele Consiliului de Administrație este împuternicit de drept să semneze orice documente necesare pentru înregistrarea acestor hotărâri la autoritățile competente.

2. analizează și propune Consiliului de Administrație toate problemele de competența acestuia;
3. exercită alte atribuții prevăzute de lege sau în documentele normative interne ale Băncii.

**Art. 35** - Comitetul de Direcție se întrunește cel puțin o dată pe săptămână.

Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi.

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

În Comitetul de Direcție votul nu poate fi dat prin delegație.

**Art. 36** - Comitetul de Direcție numește sau delegă numirea directorilor și a directorilor adjuncți din Centrala Băncii, precum și a conducătorilor unităților din rețea.

Aceștia nu vor putea fi membri în Consiliul de Administrație și nici în Comitetul de Direcție.

**Art. 37** - Membrii Comitetului de Direcție sunt împuterniciți să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a Băncii și sunt investiți cu competența de a angaja răspunderea Băncii. Banca este angajată prin semnătura a cel puțin doi conducători sau a cel puțin doi salariați ai Băncii, împuterniciți de conducerea acesteia, în conformitate cu documentele normative proprii ale Băncii și cu reglementările emise de Banca Națională a României în acest sens.

Membrii Comitetului de Direcție al Băncii sunt investiți cu toate competențele de acțiune în numele Băncii în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează potrivit organigramei Băncii, cu respectarea dispozițiilor legale și ale Actului Constitutiv.

**Art. 38** - Între ședințele adunărilor generale ale acționarilor, cel mult de două ori de an, acționarii au dreptul de a se informa asupra gestiunii Băncii.

În scopul acestei informări, Consiliul de Administrație are obligația de a pune la dispoziția acționarilor pentru consultare următoarele documente:

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

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

## **Cap. VII SITUAȚIILE FINANCIARE ALE BĂNCII**

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

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

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

**Art. 41** - Profitul net va fi repartizat pe baza aprobării Adunării Generale a Acționarilor, între:  
a) dividendele ce se cuvin acționarilor Băncii proporțional cu cota de participare la capitalul social și care vor fi plătite în termen de maximum 60 de zile de la data publicării hotărârii adunării generale a acționarilor de aprobare a dividendelor în Monitorul Oficial, Partea a IV-a.

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

- b) participarea la profitul net și recompense pentru administratori și personalul Băncii;
- c) fondul de dezvoltare al Băncii;
- d) alte destinații stabilite de lege sau de Adunarea Generală.

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

## **Cap. VIII DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII**

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

**PATRICK GELIN**  
**PREȘEDINTE DIRECTOR GENERAL**

Atestat identitatea partilor, data actului și conținutul acestuia, de **avocat Tiberiu Savu**, în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1), lit. c) din Legea nr. 51/1995 privind organizarea și exercitarea profesiei de avocat, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Nr. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_