



Banca Comercială Română S.A.
Societate administrată în sistem dualist

Soseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea The Bridge I, Etaj 2, sector 6, București, cod poștal 060071
www.bcr.ro

contact.center@bcr.ro
InfoBCR: *2227 apelabil din rețelele Vodafone, Orange, RCS, RDS, Telekom; + 4021.407.42.00, apelabil din orice rețea din România sau din străinătate

Înmatriculată la Registrul Comerțului: J1991000090407
Înmatriculată la Registrul Instituțiilor de Credit: Nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999

Cod Unic de Înregistrare: RO 361757
Capital Social 1.625.341.625,40 lei
SWIFT: RNCB RO BU

Nr. DLGPA - 156546/20.11.2025

HOTĂRÂREA Nr. 1c)/20.11.2025

adoptată de

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii Comerciale Române SA în ședința din data de 20 noiembrie 2025

Adunarea generală extraordinară a acționarilor Băncii Comerciale Române SA (BCR SA), convocată în temeiul prevederilor art. 113 și art. 117 din Legea nr. 31/1990 a societăților, republicată, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 11.3 lit. d) și m), art. 12 și art. 14.1 lit c) din Actul constitutiv al BCR SA, la data de 20 noiembrie 2025, ora 16.00, exclusiv prin corespondență,

fiind legal constituită cu exercitarea votului prin corespondență de acționari reprezentând 99,8916% din capitalul social al BCR SA, ceea ce asigură validitatea deliberărilor, conform art. 115 din Legea nr. 31/1990, republicată, modificată și completată, și art. 15.1 lit. c) din Actul Constitutiv al BCR SA,

aproba, cu votul „pentru” exprimat de către acționarii reprezentând 99,8916% din capitalul social, prin exprimarea opțiunilor de vot prin corespondență, potrivit procesului verbal de numărare a voturilor, propunerea de actualizare/aliniere a prevederilor articolului 9 și articolului 10 din Actul Constitutiv conform Ordinului INS 377/2024 privind actualizarea clasificării activităților din economia națională:

- articolul 9 din Actul constitutiv al BCR va avea următorul conținut:

Articolul 9. Domeniul și obiectul principal de activitate

9.1 Principalul domeniu de activitate al Băncii este intermedierea monetară (**Cod CAEN 641**). Activitatea principală a Băncii constă în "alte activități de intermediari monetare" (**Cod CAEN 6419**).

9.2 Banca desfășoară activitățile autorizate de Banca Națională a României care sunt specifice următoarelor coduri CAEN:

Cod CAEN 6419 – alte activități de intermediari monetare;

Cod CAEN 6492 – alte activități de creditare;

Cod CAEN 6499 – alte intermediari financiare, nespecificate în alte părți;

Cod CAEN 6612 – activități de intermediere a tranzacțiilor financiare;

Cod CAEN 6619 – activități auxiliare intermediarilor financiare, cu excepția activităților de asigurări și fonduri de pensii;

Cod CAEN 6629 – alte activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii;

Cod CAEN 7020 – activități de consultanță în afaceri și management;

Cod CAEN 6421 – activități ale holding-urilor;

Cod CAEN 6310 – prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe;

Cod CAEN 7010 – activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate;

Cod CAEN 6630 – servicii de administrare a fondurilor.

În conformitate cu codurile CAEN menționate anterior, Banca desfășoară următoarele activități principale specifice:

- a) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile;
- b) acordarea de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, inclusiv forfetare;
- c) operațiuni de plăți;
- d) emitere și administrare de instrumente de plată, cum ar fi: carduri de credit, cecuri de călătorie și altele asemenea, inclusiv emitere de monedă electronică;
- e) emitere de garanții și asumare de angajamente;
- f) tranzacționare în cont propriu și/sau în contul clienților, în condițiile legii, cu:
 - instrumente ale pieței monetare, cum ar fi: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
 - valută;
 - contracte futures financiare și contracte options;
 - instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii;
 - valori mobiliare și alte instrumente financiare transferabile;

- 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;
- 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;
- i) administrare de portofolii pentru clienți și consultanță legată de aceasta;
- j) custodie și administrare de instrumente financiare;
- k) intermediere pe piața interbancară;
- l) prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării;
- m) închirierea de casete de siguranță;
- n) operațiuni cu metale prețioase, pietre prețioase și alte obiecte confecționate din metale și pietre prețioase;
- o) dobândirea de participații la capitalul social al altor entități și
- p) orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar cu respectarea reglementărilor din legile speciale care reglementează respectivele activități, respectiv:
 - depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții;
 - distribuirea de unități și acțiuni emise de fondurile de investiții și, respectiv, societățile de investiții;
 - activități ca operator autorizat pentru Registrul Național de Publicitate Mobiliară în scopul înregistrării la Registrul Național de Publicitate Mobiliară a garanțiilor reale mobiliare create pentru operațiunile desfășurate de Bancă și/sau operațiunile societăților aparținând aceluiași grup ca Banca;
 - servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte servicii similare pentru terți;
 - activități de depozitare a activelor fondurilor de pensii administrate privat;
 - activități de depozitare a activelor financiare a fondurilor de pensii facultative;
 - agent de marketing al fondurilor de pensii administrate privat și agent de marketing privind prospectele schemei de pensii facultative;
 - acționarea în numele și pe seama altor instituții de credit/instituții financiare în diverse operațiuni de creditare/finanțare sau alte operațiuni conexe operațiunilor de creditare/finanțare;
 - acționarea în numele și pe seama altor entități pentru promovarea serviciilor acestora către clienții Băncii, în subsidiar cu serviciile și produsele oferite de Bancă.
 - acționarea în numele și pe seama altor entități financiare pentru vânzarea/distribuirea produselor/serviciilor financiare ale acestora, precum și prestarea de servicii suport necesare pentru vânzarea/distribuirea acestor tipuri de produse/servicii;
 - acționarea în numele și pe seama altor instituții de plată/instituții emitente de monedă electronică ca agent de plată/ agent de plată pentru moneda electronică.
 - Acționarea în numele și pe seama furnizorilor de servicii de încredere pentru tranzacții electronice, constând în activități de identificare a persoanelor către care sunt emise certificate calificate de către furnizorii de servicii de încredere;
 - Activități de depozitare a activelor financiare a fondurilor de pensii ocupationale.

Operațiunile prevăzute la lit. f), g), h), i) și j) acoperă toate serviciile de investiții financiare prevăzute de legea privind piața de capital și reglementările emise în aplicarea acesteia, în măsura în care aceste operațiuni se referă la instrumentele financiare reglementate de legea privind piața de capital.

- articolul 10 din Actul Constitutiv va avea următorul conținut:

Articolul 10. Activități conexe

Pentru realizarea activităților sale principale, Banca poate efectua, de asemenea, următoarele activități conexe:

- a) mandate non-financiare sau operațiuni de comision, în special, în contul altor entități din cadrul grupului din care face parte Banca, aparținând următoarelor coduri CAEN:

Cod CAEN 6419 - alte activități de intermediari monetare;

Cod CAEN 6629 - alte activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii;

Cod CAEN 6832 - activități pentru tranzacții imobiliare pe baza de comision sau contract; și

Cod CAEN 6831 - servicii de intermediere a tranzacțiilor imobiliare.

În particular, în conformitate cu codurile CAEN menționate mai sus, Banca desfășoară următoarele activități principale specifice:

- efectuarea de operațiuni privind execuția de casă a bugetului statului, în limitele mandatului primit;
- efectuarea de operațiuni în calitate de agent de asigurare;
- recuperarea creanțelor în legătură cu titlurile executorii aparținând Băncii și/sau societăților care aparțin grupului Băncii și care desfășoară activități financiare;
- operațiuni de mandat privind întocmirea documentelor de leasing pentru încheierea contractelor de leasing între Bancă și Societatea BCR Leasing IFN S.A. care sunt finanțate de către Bancă;
- colectarea creanțelor în contul său și/sau în contul filialelor sale și/sau al terților; și
- desfășurarea de activități imobiliare (administrare și tranzacții) în contul filialelor Băncii și/sau al grupului din care face parte acționarul majoritar al Băncii;
- acționarea în numele și pe seama altor entități pentru vânzarea/distribuirea produselor/serviciilor de leasing operațional ale acestora, precum și pentru prestarea de servicii suport necesare pentru vânzarea/ distribuirea unor astfel de produse/ servicii.

- b) prestarea de servicii pentru clienții Băncii care, deși sunt conexe activității principale desfășurate de Bancă, reprezintă o prelungire a operațiunilor bancare:
- Cod CAEN 7020** - (*Activități de consultanță în afaceri și management*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să ofere orice tip de servicii de consultanță și /sau orice activități în beneficiul clienței proprii, inclusiv dar fără a se limita la: structura capitalului, restructurarea societății, strategii de business și management (inclusiv management financiar (exceptând impozitele pe profit datorate de companii), management de marketing, management de resurse umane, managementul proceselor de business, managementul altor proiecte (excluzând proiectele de construcții);
 - Cod CAEN 6421** - (*Activități ale holdingurilor*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să achiziționeze, gestioneze și să înstrăineze orice participații sau cote părți de interes în alte societăți și /sau entități în limitele instituite de legislația aplicabilă;
 - Cod CAEN 7010** - (*Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să desfășoare orice activități specifice organizării, operării și conducerii Băncii și de către Bancă a filialelor și sediilor secundare ale acesteia;
 - Cod CAEN 6310** - (*Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să presteze servicii de procesare de date, administrarea bazelor de date și orice alte servicii similare;
 - Cod CAEN 6619** - (*Activități auxiliare intermediarilor financiare, cu excepția activităților de asigurări și fonduri de pensii*) și
 - Cod CAEN 6612** - (*Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să presteze următoarele servicii către clientela proprie, incluzând:
 - (i) servicii de evaluare a bunurilor mobile și imobile în vederea stabilirii adecvării acestora la garantarea împrumuturilor, evaluarea prin experți a documentațiilor tehnico - economice și a studiilor de fezabilitate și fezabilitate prezentate de clienți în vederea acordării creditelor pentru investiții;
 - (ii) vânzarea către clienții Băncii a imprimatelor specifice activității bancare.
 - Cod CAEN 5526** - (*Alte activități anexe transporturilor*) și
 - Cod CAEN 5040** - (*Transportul de marfă pe căi navigabile interioare*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să desfășoare operațiuni de colectare și transport de numerar la și de la clienții ai Băncii cu autovehiculele speciale de transport (pentru valori) ale Băncii și cu mijloace de transport navale;
- c) operațiuni de administrare a patrimoniului constând din bunuri mobile și/sau imobile aflate în proprietatea Băncii, dar neafectate desfășurării activităților financiare ale acesteia:
- Cod CAEN 6811** - (*Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii*) – în temeiul căruia Banca are dreptul de a efectua tranzacții cu bunuri mobile și/sau imobile în scopul colectării creanțelor Băncii, precum și vânzarea de bunuri imobile către terți, inclusiv către salariații Băncii, în condițiile legii;
 - Cod CAEN 8559** - (*Alte forme de învățământ n.c.a.*) – în temeiul căruia Banca are dreptul să organizeze și să desfășoare formarea profesională a personalului în centrele proprii de pregătire;
- d) operațiuni cu privire la bunuri imobile/mobile care sunt necesare și sunt folosite pentru desfășurarea serviciilor financiare ale Băncii, corespunzătoare următoarelor coduri CAEN:
- Cod CAEN 6811** - (*Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii*);
 - Cod CAEN 6820** - (*Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate*).
- e) Prestarea de servicii IT pentru Bancă și/ sau pentru societățile care aparțin grupului din care face parte Banca, în temeiul căruia Banca are dreptul să presteze activități și servicii de telecomunicații și IT specifice următoarelor Coduri CAEN:
- Cod CAEN 6110** - (*Activități de telecomunicații prin rețele cu cablu, prin rețele fără cablu și prin satelit*);
 - Cod CAEN 5829** - (*Activități de editare a altor produse software*);
 - Cod CAEN 6190** - (*Alte activități de telecomunicații*);
 - Cod CAEN 6210** - (*Activități de realizare a soft-ului la comandă (software orientat client)*);
 - Cod CAEN 6220** - (*Activități de consultanță în tehnologia informației și de management (gestiune și exploatare a mijloacelor de calcul)*);
 - Cod CAEN 6290** - (*Alte activități de servicii privind tehnologia informației*);
 - Cod CAEN 6310** - (*Prelucrarea datelor, administrarea paginilor web și activități conexe*);
 - Cod CAEN 6391** - (*Activități ale portalurilor web*);
 - Cod CAEN 6392** - (*Alte activități de servicii informaționale neclasificate în altă parte*);

PREȘEDINTE EXECUTIV

SERGIU CRISTIAN MANEA



Secretari ai

Adunării Generale Extraordnare a Acționarilor

Catalina Voicu



Luminita Tiganas



