

Translated from the French

TRADUTEC  
30 bis, rue Émile Menier - 75116 PARIS  
Téléphone : 01 45 53 23 13  
Télécopieur : 01 45 53 34 19



## ARTICLES OF ASSOCIATION

### CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL

JOINT-STOCK COMPANY  
[SOCIETE ANONYME]

with a share capital of € 611,858,064

Registered office:  
6 Avenue de Provence  
Paris 9<sup>th</sup> District

PARIS Corporate Register No. 542 016 381  
Principal Activity Code [APE] 6419 Z

(Signature)

**A true certified copy by**  
**Philippe LEFEUVRE**  
**Secretary-General**  
On 19 October 2020

- Adopted by the General Meeting of 19 May 2011  
Updated by the General Meeting of 23 May 2013  
and those of 27 May 2015, 24 May 2017, 04 May 2018 and 07 September 2020  
and of 19 October 2020 by Mr Philippe Lefeuvre under delegation of the General  
Meeting of 7 September 2020.

**TITLE I**  
**FORM / CORPORATE NAME**  
**CORPORATE TERM / REGISTERED OFFICE**



**ARTICLE 1. LEGAL FORM**

A joint-stock company exists among the owners of the shares mentioned hereunder, as well as of those that may be issued later, governed by these Articles of Association and by the legislative and regulatory provisions in force and, in particular, by the Commercial Code, and by all legislative and regulatory texts that might supplement or amend said provisions.

This Company was established in Paris on 7<sup>th</sup> May 1859, under the name "*Société Générale de Crédit Industriel et Commercial*" and was transformed into a joint-stock company in 1887 under the conditions set forth by the Act of 24<sup>th</sup> July 1867.

**ARTICLE 2. CORPORATE NAME**

The corporate name is "CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL" or abbreviated as: "CIC", said abbreviation being usable independently.

All instruments or documents issued by the Company and intended for third parties must indicate the corporate name, preceded or followed immediately by the words "*société anonyme*" (joint-stock company) or the initials "SA".

**ARTICLE 3. CORPORATE TERM**

The corporate term shall expire on 31<sup>st</sup> December 2067, in the absence of extension of said term or of early dissolution.

**ARTICLE 4. REGISTERED OFFICE**

The Registered Office is at 6 avenue de Provence in the 9<sup>th</sup> *Arrondissement* of Paris, France.

They may be transferred to any other place under the conditions set forth by law.

**TITLE II**  
**PURPOSE OF THE COMPANY**



**ARTICLE 5. PURPOSE OF THE COMPANY**

The Company has the following purposes, in France and all other countries:

- acquisition, holding and management of holdings in all banking, financial, real property, industrial or commercial companies in France and abroad;
- carrying out any banking operations and related operations, as well as provision of any investment services and related services as defined in the monetary and financial code, and all legal or regulatory texts that might supplement or modify said laws, as well as all branches of insurance brokerage, all insurance mediation activities and property merchandising;
- carrying out any operations, both on its own behalf and on behalf of third parties or as joint ventures, that the companies of which the purpose includes the operations defined in the previous paragraph are or come to be authorised to carry out;
- all professional training activities relating to the points above;
- and, more generally, carrying out any financial or commercial operations or operations relating to movables and property, contributions to a company, subscriptions, purchases of securities or of interests, setup of

companies and all other commercial or industrial operations that may relate directly or indirectly to one of the aforementioned purposes or which may promote the realisation and development thereof.

## **ARTICLE 5a - RAISON D'ÊTRE – BENEFIT COPORATION**

Within Crédit Mutuel Alliance Fédérale and all its subsidiaries, the raison d'être of CIC is to: "Listen and act, together".

It has adopted the status of *société à mission* (benefit corporation) and pursues the following social and environmental objectives:

- A subsidiary of a cooperative and mutual organisation providing customers with maximum support in pursuit of their interests.
- A bank for all, both customers and employees, acting for all and rejecting any form of discrimination.
- Respectful of everyone's privacy, ensuring that technology and innovation serve human interests.
- A company contributing to regional development through solidarity.
- A socially responsible company working for a fairer and more sustainable society.

To this end, it entrusts the monitoring of its missions to the Missions Committee and to the independent third-party body constituted by Caisse Fédérale de Crédit Mutuel, whose reports are reviewed by the Board of Directors and General Meeting at least once a year.

The performance of its missions is monitored by the Missions Committee and verified by the independent third-party body. The Missions Committee reports to the Board of Directors on the effective implementation of its monitoring responsibilities at least once a year.

### **TITLE III**

#### **SHARE CAPITAL - SHARES**

##### **ARTICLE 6. SHARE CAPITAL**

The share capital is set at the sum of € 611,858,064. It is divided into 38,241,129 shares, each with a par value of €16 and fully paid up.

##### **ARTICLE 7. FORM OF THE SECURITIES**

The shares may be registered or bearer shares, as the holder wishes.

As an exception to the last paragraph of Article L.225-123 of the Commercial Code, each share entitles [its holder] to one vote and no double-voting rights are allocated.

The securities are entered in an account under the conditions and in accordance with the procedures set forth by the legal provisions in force.

With a view to identifying securities holders, the Company is entitled to request the entity responsible for clearing securities for the name or, in the case of a legal person, for the corporate name, the nationality and the address of the holders of securities granting, immediately or in the future, the right to vote at its own General Meetings of the shareholders, as well as the number of securities held by each of them and, if applicable, the restrictions that may affect the securities.

##### **ARTICLE 8. TRANSMISSION AND INDIVISIBILITY OF THE SECURITIES**

###### **A. TRANSMISSION**

Shares are freely negotiable in the absence of legislative or regulatory provisions to the contrary.



Shares are transmitted by account-to-account transfers in compliance with the procedures set forth by the legal provisions in force.

## **B. INDIVISIBILITY**

The shares are indivisible vis-à-vis the Company subject to applicable legal and regulatory provisions and to the following provisions:

- ◆ The voting right attached to the share belongs to the beneficial owner at Ordinary General Meetings and to the bare owner at Extraordinary General Meetings.

The joint owners of joint shares are represented at General Meetings by one of them, or by a single representative. In the event of disagreement, the representative is designated by order of the Presiding Judge of the commercial court ruling in summary proceedings.

- ◆ The voting right is exercised by the owner of the pledged securities.
- ◆ The shareholder's right to obtain Company documents also belongs to each of the joint owners of joint shares, to the bare owner and to the beneficial owner of shares.

## **ARTICLE 9. RIGHTS OF THE SHAREHOLDERS**

Each share grants a right, in the sharing of the profits and in ownership of the Company's assets and in the liquidation surpluses, to a share equal to the amount of the share capital they represent.

All of the securities constituting the share capital shall be treated on a fully equal basis with respect to the taxation charges. Hence any taxes and levies that, for any reason whatsoever, might become payable in connection with capital redemption with respect to certain ones among them only, either during the course of company existence or at the time of liquidation, shall be distributed among all securities constituting the capital at the time of said redemption(s) so that, while taking the nominal and unredeemed amount of the securities and of their respective rights into account, all present or future securities grant to their owners the same actual advantages to their owners and give them a right to receive the same net amount.

Whenever it is necessary to own a certain number of shares to exercise any right whatsoever in connection with any operation of any nature whatsoever, it is up to the owners lacking that number to see personally, if appropriate, to obtaining the required number of securities.

If the company shares are listed on the official stock exchange or on the second market, all shareholders must meet the information obligations set forth by Articles L 233-7 and L 233-12 of the Commercial Code, in the event that, whether acting alone or in concert, he / she comes to own or ceases to own a number of shares representing more than one-twentieth, one-tenth, one-fifth, one-third, one-half or two-thirds of the share capital. When the number or the distribution of the voting rights does not correspond to the number or the distribution of the shares, the aforementioned thresholds are calculated in terms of voting rights. If they had not been regularly declared, the shares exceeding the fraction subject to the reporting duty are deprived of voting rights for any general meeting that might be held until the end of a period of two years following the date of regularisation of the notification.

Under the same conditions, the voting rights attached to said shares and which have not been regularly declared may not be exercised or delegated by the defaulting shareholder.

Furthermore, the same information obligation applies for any crossing, upward or downward, of the threshold of 0.5% of the share capital, and then for any fraction of the share capital equal to at least 0.5%, and that, up to a threshold of 50% of the share capital of the company. If said obligation is not respected, the defaulting shareholder may be deprived of the voting right for the shares exceeding the non-declared fraction, upon a request entered in the minutes of the General Meeting by one or several shareholders holding a fraction of the capital or of the voting rights at least equal to the smallest fraction of the capital or of the voting rights, the holding of which must be declared.

## **TITLE IV COMPANY ADMINISTRATION**



## **ARTICLE 10. BOARD OF DIRECTORS**

### **I. Composition**

The Company is led by a Board of Directors consisting of three to eighteen members appointed by the General Meeting of the shareholders.

Furthermore, the Board of Directors includes two Directors elected by the salaried staff, including one representing the executives, within the meaning of the Collective Bank Labour Agreement and one representing the other employees.

The Directors elected by the employees can only be individuals. The other Directors can be individuals or legal entities.

Salaried staff means the staff of the company and that of its direct or indirect subsidiaries whose registered office is established on French territory, in accordance with Article L 225-27 of the Commercial Code.

In the possibilities stipulated in paragraphs 2 and 3 of Section III of this Article as in the case of a vacancy for any reason whatsoever of one or several seats of Directors elected by the employees that cannot give rise to the replacement stipulated in Article L 225-34 of the Commercial Code on commercial companies, the Board of Directors properly consisting of the remaining Directors or those appointed by the General Meeting of the shareholders can validly meet and deliberate before the election of the new Director(s) representing the employees.

An employee of the company can only be appointed as Director if his employment contract corresponds to an actual job and subject to the incompatibilities stipulated by Article L 225-30 of the Commercial Code.

### **II. Duration of the duties**

The duration of the Directors' duties, other than those elected by employees, is three years. In this respect, the terms of office of the first directors appointed by the General Meeting will be of two, four or six years.

The duties of the Directors other than those elected by the employees end at the closure of the Ordinary General Meeting that has ruled on the accounts for the past financial year and is held in the year during which their term expires.

The duties of the Directors elected by the employees shall end either upon proclamation of the results of the election that the Company is required to organise under the conditions set forth by Section III hereunder, or in the event of cessation of the employment contract or of removal as provided for in Section IV hereunder.

The Directors are eligible for re-election in three-year periods.

### **III. Election of the Directors representing the employees**

The voting procedure for each seat to be filled is that provided for under the legal and regulatory provisions in force.

The first Directors elected by the salaried staff shall take up their duties at the first meeting of the Board of Directors held after proclamation of the full result of the first elections.

The following Directors shall take up their duties at the end of the terms of the outgoing Directors.

The elections are organised every six years in such a way that a second round of voting can take place at the latest fifteen days before the normal end of the terms of the outgoing Directors. The general management draws up the list of the subsidiaries and sets the date of the elections at a time enabling the observance of the deadlines provided for below.

The deadlines to be observed for each election operation are as follows:

- the display of the election date is carried out at least eight weeks before the voting date,
- the display of the voter lists at least six weeks before the voting date,





- filing of candidatures, at least five weeks before the voting date, it being specified that the candidates must belong to the college the votes of which they are requesting,
- the display of the lists of candidates at least four weeks before the voting date,
- the dispatch of the documents necessary for mail voting, at least three weeks before the voting date.

The candidacies or lists of candidates other than those presented by a representative union organisation must be accompanied by a document including the names and signatures of one-twentieth of the voters or of one hundred voters, depending on whether the total number of voters is or is not less than 2,000.

In the event of a lack of candidatures in one of the colleges, the corresponding seats shall remain vacant until the elections that are to renew the terms of office of the employee members of the Supervisory Board.

The election is held:

- \* either by secret ballot using envelopes; in which case the voting takes place the same day at the work place and during working hours;
- \* or, otherwise, by electronic vote, after agreement with the representative union organisations: in which case, the voting may take place at the work place or remotely, and for a period of time no longer than eight days; the design and implementation of the electronic voting system may be entrusted to an external service provider; the system must ensure the confidentiality of the transmitted data as well as the security of the addressing of the means of authentication, signature, registering and counting of votes.
- \* In either event, a procedure for voting by mail may also be instituted to settle certain individual cases.
- \* The voting procedures are determined by the Board of Directors after consulting the representative union organisations.

#### IV. Removal

The Directors other than the ones elected by the employees may be removed at any time by a General Meeting.

The Directors elected by the employees may be removed only under the conditions set forth by the legislative and regulatory provisions in force at the time of the removal.

#### V. Age limit

The age limit of members of the Board of Directors is set at seventy years. The functions being carried out by a director when they reach this age will end at the General Meeting following their birthday.

#### VI. Vacancies

1. In the event of a vacancy due to death, resignation or any other reason in one or several seats on the Board of Directors, other than the ones of the Directors elected by the employees, occurring between two General Meetings, the Board of Directors may make provisional appointments. If the number of Directors becomes less than the minimum provided for by the first paragraph of section I due to the effect of said vacancies, the Board of Directors is required to make such appointments until said minimum is reached.

The appointments made in said way by the Board of Directors are subject to ratification at the next Ordinary General Meeting. In the absence of ratification, the decisions made and the acts carried out previously remain valid nonetheless.

2. In the event of a vacancy due to death, resignation, removal or due to the termination of the employment contract of a Director elected by the employees, his / her replacement takes up his / her duties immediately.
3. When a Director is appointed to replace another one during the term, he / she carries out his / her duties only for the remaining duration of his / her predecessor's term.

#### ARTICLE 11. BOARD OF DIRECTORS' OPERATIONS



1. The Board of Directors elects a Chairman from among its members, who must be a natural person. He is responsible for calling board meetings and directing the discussions. He carries out his duties for the duration of his term of office as a Director.

The duties of the Chairman end at the latest at the closure of the Ordinary General Meeting following the date on which he will have reached the age of seventy.

The Chairman of the Board of Directors organises and directs their work, which he reports to the General Meeting. He ensures the proper operating of the company boards and ensures, in particular, that the Directors are capable of fulfilling their missions;

The Board can appoint one of several Vice-Chairmen, appointed for their term of office as Directors.

The Board of Directors appoints a secretary, who may be one of its members or may come from outside the board.

2. The Board meets as often as the interests of the company require, pursuant to the formal notice of its Chairman. When the Board has not met for more than two months, at least one third of the Directors can request that the Chairman, who is bound by this request, convenes the Board with a given agenda.

The Managing Director can also request the Chairman to convene the Board of Directors with a given agenda.

Directors are invited to the meetings by any means, even verbally.

The decisions are made under the quorum and majority conditions provided for by law.

The rules of procedure established by the Board of Directors may allow to be deemed to be present, directors who participate in meetings via videoconferencing or any other method of telecommunication that enables the participants to be identified and ensures their effective participation, applicable to all matters except those expressly excluded under applicable statutory and regulatory provisions.

3. The Board of Directors establishes the strategy of the company and ensures its implementation. Subject to the powers expressly attributed to the General Meetings of the shareholders and within the limit of the purpose of the company, it deals with any question involving the proper running of the company and settles, by its deliberations, the affairs that concern it.

In its relations with third parties, the company is bound even by the acts of the Board of Directors that do not come within the purpose of the company, unless it proves that the third party knew that the act exceeded the purpose of the company or that it could not have been unaware of it given the circumstances, it being excluded that the sole publication of the Articles of Association is sufficient to constitute this evidence.

The Board of Directors carries out the audits and verifications that it judges suitable. The Chairman or the Managing Director of the company is obliged to provide each Director with all the documents and information necessary to carry out his mission.

4. The Board of Directors' decisions are recorded in minutes drawn up and kept in accordance with the law.

## **ARTICLE 12. GENERAL MANAGEMENT**

### **1. Conditions of exercising**

The general management is assumed under its responsibility either by the Chairman of the Board of Directors or by another individual appointed by the Board of Directors bearing the title of Managing Director.

The Board of Directors chooses between these two methods of exercising of the general management.

The decision of the Board concerning the choice of method of exercising the general management is taken by a majority of the Directors present or represented. The shareholders and third parties are informed of this choice under the conditions stipulated by the regulations in effect.

A change in the method of exercising the general management does not entail a change in the Articles of Association.



When the general management of the company is assumed by the Chairman of the Board of Directors, the provisions below concerning the Managing Director are applicable to him.

## 2. General management

The Managing Director is an individual chosen either from the Directors or elsewhere.

The Managing Director is designated for a period of 3 years, renewable by the Board of Directors.

The duties of the Managing Director must end at the latest at the closure of the General Meeting following the date on which he shall reach the age of seventy. The Managing Director can be dismissed at any time by the Board of Directors. If the dismissal is decided without legitimate grounds, it can give rise to damages, except when the Managing Director assumes the duties of Chairman of the Board of Directors.

The Managing Director is vested with the widest powers to act in any circumstances in the name of the company. He exercises his powers within the limit of the purpose of the company and subject to those which the law expressly attributes to the Shareholders' Meetings and to the Board of Directors.

The Managing Director has the right to partially substitute within his powers, temporarily or permanently, as many authorised agents as he shall decide, with or without the ability to substitute.

He represents the company in its relations with third parties. The company is bound even by the acts of the Board of Directors that do not come within the purpose of the company, unless it proves that the third party knew that the act exceeded the purpose of the company or that it could not have been unaware of it given the circumstances, it being excluded that the sole publication of the Articles of Association is sufficient to constitute this evidence.

## 3. Deputy Managing Directors

On the recommendation of the Managing Director, whether these duties are assumed by the Chairman of the Board of Directors or by another person, the Board of Directors can appoint, for a period of three years, one or several individuals responsible for assisting the Managing Director, with the title of Deputy Managing Director.

The Board of Directors can choose the Deputy Managing Directors either from among the Directors or elsewhere and cannot appoint more than five.

The duties of the Deputy Managing Director must end at the latest at the closure of the Ordinary General Meeting following the date on which he shall reach the age of seventy.

The Deputy Managing Directors can be dismissed at any time by the Board of Directors, on the recommendation of the Managing Director. If the dismissal is decided without legitimate grounds, it can give rise to damages.

When the Managing Director ceases or is prevented from exercising his duties, the Deputy Managing Directors retain their duties and their powers until the appointment of the new Managing Director, except in the event of a decisions of the Board to the contrary.

In agreement with the Managing Director, the Board of Directors determines the scope and the duration of powers granted to the Deputy Managing Directors. The Deputy Managing Directors have the same powers vis à vis third parties as the Managing Director.

## ARTICLE 13. REGULATED CONVENTIONS

1. Any convention concluded, directly or through an intermediary, between the Company and its Managing Director, one of its Deputy Managing Directors, one of the Directors, a shareholder whose fraction of the voting rights is superior to 10% or, if the latter is a company, the company controlling it within the meaning of Article L. 233-3 of the Commercial Code, must be submitted for advance authorisation by the Board of Directors.

The same applies to the conventions in which one of the persons mentioned in the previous paragraphs is indirectly interested.





Conventions concluded between the Company and a business are also subject to advance authorisation if its Managing Director, one of its Deputy Managing Directors or one of the Directors of the Company is the owner, partner with unlimited liability, manager, Director, member of the supervisory board or, in general, a senior manager of this business.

The interested party is obliged to inform the Board of Directors as soon as he is informed of a convention to be submitted for authorisation. He is not permitted to take part in the vote concerning the granting of this authorisation.

The Chairman of the Board of Directors advises the Auditors on all the authorised conventions and submits them for the approval of the General Meeting.

2. Under penalty of rendering the contract null and void, it is forbidden for the Managing Director, Deputy Managing Directors and Directors other than the legal entities to contract, in any from whatsoever, loans from the company, to be granted an overdraft for a current account or another by it, or to have its obligations to a third party guaranteed by it. However, for a company operating a banking establishment, this restriction does not apply to the ordinary transactions of this business concluded under normal conditions.

The same applies to the permanent representatives of the legal entities, which are the corporate Directors. It also applies to the spouse, ancestors and descendants of the abovementioned persons as well as any intermediary.

3. The provisions of paragraphs 1 and 2 above are not applicable to conventions, as defined in article L225-39 of the Commercial Code, that concern current transactions that have been concluded under normal conditions. However, these conventions are sent by the interested party to the Chairman of the Board of Directors. The list and purpose of the said conventions are sent by the Chairman to the Directors and to the Auditors, except if, due to their purpose or financial implications, they are not of any importance for any of the parties.
4. The commitments made in favour of the Chairman, Managing Director or Deputy Managing Directors by the company itself or by any company controlled or which controls it within the meaning of II and III of Article L 233-16 corresponding to elements of remuneration, indemnity or benefits due or capable of being due because of the cessation or change of these duties, or subsequent to the latter, are subject to the provisions of Articles L 225-38 and L 225-40 to L 225-42 of the Commercial Code.

#### **ARTICLE 14. NON-VOTING DIRECTORS (*CENSEURS*)**

At its Chairman's proposal, the Board of Directors may designate one or several non-voting directors (*censeurs*). Said auditors are invited to and take part, with an advisory vote, in the meetings of the Board of Directors.

They are designated for three years and may be re-elected. An end may be put to their duties at any time by the Board of Directors.

They may be chosen from among the shareholders or from outside their ranks.

The age limit of an auditor is set at 75 years old. The functions being carried out when an auditor reaches this age will end at the Board of Directors' meeting that follows their birthday.

They may, through a decision made by the majority of auditors present or represented, demand a second deliberation of the meeting.

#### **ARTICLE 15. SPECIALISED COMMITTEES**

The Board of Directors may appoint one or several committees consisting of its members, which are responsible for studying the questions the board submits for their consideration and opinion, and which are responsible for making any proposals to the board they consider useful.

#### **ARTICLE 16. REMUNERATION**



The Directors may receive, as attendance fees, a remuneration the total amount of which, set by an Ordinary General Meeting, is maintained until a new decision is made. The Board distributes said amount as it wishes among its members with due observance of legal and regulatory provisions and in the light of their actual participation in board meetings. In particular, it may allocate a share greater than goes to the others, to those among its members who are also members of a specialised committee provided for in Article 15 hereof.

The non-voting directors (*censeurs*) may, as the case may be, receive remuneration.

The Board of Directors may decide to remunerate its Chairman. Said remuneration may be added to the attendance fees.

The Board of Directors determines the remuneration of the Managing Director and of the Deputy Managing Directors.

## TITLE V

### STATUTORY AUDITORS

#### ARTICLE 17. DESIGNATION / ASSIGNMENT

The Ordinary General Meeting appoints, at the times and under the conditions set forth by legislation in force, statutory auditors responsible for carrying out the assignment set forth by law.

In the event of an emergency, the statutory auditors may call a General Meeting in the forms required by law.

The statutory auditors receive a remuneration, the size of which is set in accordance with the laws and regulations in force. The shareholders shall be informed of it in accordance with the laws and regulations in force.

## TITLE VI

### GENERAL MEETINGS

#### ARTICLE 18. COMPOSITION OF GENERAL MEETINGS

A General Meeting consists of all shareholders of the company in light of the provisions of Articles 8 and 9 hereof.

To have the right to attend, to vote by mail or to be represented at the General Meetings, the owners of bearer shares must prove their capacity as shareholders at the latest on the second business day prior to the Meeting at 0.00 a.m. Paris time, by providing an investment certificate issued by their authorised intermediary.

The owners of registered shares must have their shares registered in the registers of the company at least two days before the date of the General Meeting.

Attendance at the General Meeting is open to the shareholders or to their proxy or proxies upon simple proof of their capacity and identity. However, the Board of Directors can, if it sees fit, decide to provide the shareholders beforehand with nominal personal admission cards and to request the production thereof.

Any shareholder can vote by mail after having certified his capacity at least three days before the Meeting by the trustee of his securities registration certificate. The voting form must be received by the company at least two days before the Meeting.

Any shareholder can be represented under the conditions stipulated in Article L 225-106 of the Commercial Code.

Voting by mail precludes voting by proxy and vice versa. After having voted by mail or by giving a power of attorney, the shareholder cannot choose another means of participating in the General Meeting.

Two members of the works committee, appointed by the committee pursuant to the conditions provided for by the laws and regulations in force, may be present at the General Meetings without, however, taking part in the voting.

#### ARTICLE 19. THE HOLDING OF GENERAL MEETINGS



The shareholders meet every year in an Ordinary General Meeting in the forms and within the periods set forth by the laws and regulations in force.

The Meeting is chaired by the Chairman of the Board of Directors or, in his / her absence, by the Deputy Chairman or, failing such, by a Director delegated by the board.

The Agenda is determined by the author of the notice.

Rulings are made only on proposals made by the author of the notice and, as the case may be, on proposals made by the shareholders presented under the conditions set forth by the laws and regulations in force.

Each member of an Ordinary or an Extraordinary General Meeting has a number of votes proportional to the number of shares he owns or represents, subject to the application of the laws and regulations in force as well as the provisions of Articles 8 and 9 hereof.

#### **ARTICLE 20. MINUTES**

The decisions made by the General Meeting are recorded in minutes entered in a special numbered and initialled register. The minutes are signed by the members constituting the Meeting Office.

Proof to be supplied to third parties of the decisions made by any General Meeting results from copies or extracts certified by the Chairman of the Board of Directors or the Managing Director if he is a Director or the Secretary of the Meeting.

#### **ARTICLE 21. NATURE OF GENERAL MEETINGS**

When the General Meeting is regularly constituted, it represents all shareholders. It may be ordinary or extraordinary if it meets the necessary conditions.

The decisions made by the General Meeting pursuant to law and the Articles are binding on all shareholders.

#### **ARTICLE 22. QUORUM**

The General Meeting is regularly constituted when the members present or represented hold a number of shares at least equal to the portion of the share capital required by the laws and regulations in force on the meeting day.

General Meeting may also, if the author of the notice so decides when the Meeting is called, be held via videoconferencing or any method of telecommunication which allows the identification of participants, under the conditions and pursuant to the terms provided for by the regulations in force and by the rules of procedure, if they exist. Consequently, the shareholders participating in General Meeting via such means shall be taken into account for the calculation of quorum and the majority.

For extraordinary general meetings, however, one or more shareholders representing at least 5% of the share capital may, after receiving the notification of meeting, oppose the exclusive use of the means of participating in general meetings as set out in the preceding paragraph.

#### **ARTICLE 23. DECISIONS MADE BY ORDINARY GENERAL MEETINGS**

The decisions by the Ordinary General Meeting are made under the majority conditions provided for by law.

An Ordinary General Meeting makes any decisions that do not modify the capital or these Articles of Association, and in particular:

- \* it discusses, approves or corrects the accounts, including the consolidated accounts, and determines the paying and the allocation of the results,
- \* it appoints, replaces, removes or renews the appointment of the Directors other than the directors elected by the employees,
- \* it appoints or renews the appointment of the titular or deputy statutory auditors.



In a general way, it makes decisions on all other proposals entered in the Agenda and which do not fall within the remit of an Extraordinary General Meeting.

Every year before the deadline specific to credit establishments, an Ordinary General Meeting is held to make decisions on and rule on the annual accounts and any other documents provided for by the laws and regulations in force applicable to the Company.

Said Meeting makes its rulings after having examined the reports of the Board of Directors and the statutory auditors.

#### **ARTICLE 24. DECISIONS OF EXTRAORDINARY GENERAL MEETINGS**

An Extraordinary General Meeting makes decisions on all proposals made by the author of the notice aimed at modifying the share capital or these Articles of Association.

The decisions are made under the majority conditions set forth by law.

### **TITLE VII**

#### **COMPANY ACCOUNTS**

##### **ARTICLE 25. FINANCIAL YEAR**

The Financial Year begins on 1 January and ends on 31 December.



##### **ARTICLE 26. COMPANY ACCOUNTS**

The Board of Directors draws up the annual accounts and the consolidated accounts under the conditions set forth by the laws and regulations in force.

In addition, it draws up all other documents provided for by the laws and regulations in force, particularly the ones prescribed for credit establishments.

##### **ARTICLE 27. ALLOCATION OF RESULTS**

The profit for the Financial Year consists of the income for the Financial Year after deduction of the overhead and other Company charges, including all depreciation and provisions. From said profit, reduced by the prior losses if any, at least five percent (5%) is deducted to constitute the legal reserve fund. Said deduction ceases to be obligatory when the reserve fund reaches one-tenth of the share capital.

The balance, after deduction and allocation of the amount of the long-term capital gains, increased by the profit carryovers, constitutes the distributable profit.

From this profit, the General Meeting may deduct all sums which they consider necessary for allocation to any optional reserves or to carry-over. The remainder, if any, is divided among all the shareholders in proportion to the number of shares that they own.

The dividends are paid on the date set by the General Meeting, or failing this on the date set by the Board of Directors.

The General Meeting is entitled to grant an option between payment in cash and payment in shares to each shareholder with respect to all or part of a dividend and of the interim dividends paid.

### **TITLE VIII**

#### **TRANSFORMATION / DISSOLUTION / LIQUIDATION**

**ARTICLE 28. DISSOLUTION / LIQUIDATION**

Unless the law provides otherwise, at the expiry of the term of the Company or in the event of early dissolution, an Extraordinary General Meeting settles the liquidation procedure and appoints one or several liquidators whose powers it determines.

For the entire duration of the liquidation, the General Meeting retains the same powers.

The net proceeds of the liquidation after settlement of the liabilities are used to repay the paid-up and unredeemed amount of the shares. The remainder is divided among all the shares.

The shareholders are convened at the end of the liquidation to vote on the final account, on discharge for the liquidators' management and to record the end of the liquidation. The latter is published pursuant to law.

-----







N° 2010 085



# STATUTS

## CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL

SOCIETE ANONYME

au capital de 611 858 064 Euros

Siège social :  
Paris (9ème arrondissement) 6, avenue de Provence

542.016.381 RCS PARIS  
APE 6419 Z



**Certifiés conformes par  
Philippe LEFEUVRE  
Secrétaire Général  
Le 19 octobre 2020**

*- Adoptés par l'assemblée générale du 19 mai 2011  
Mis à jour par l'assemblée générale du 23 mai 2013,  
du 27 mai 2015, du 24 mai 2017, du 04 mai 2018 du 7 septembre 2020 et  
le 19 octobre 2020 par M. Philippe Lefeuvre sur délégation de  
l'assemblée générale du 7 septembre 2020.*

# TITRE I

## FORME DE LA SOCIETE - DENOMINATION - DUREE - SIEGE

### ARTICLE 1 - FORME JURIDIQUE

Il existe entre les propriétaires des actions dont il est question ci-après et celles qui pourraient être créées ultérieurement, une société anonyme régie par les présents statuts et par les dispositions législatives et réglementaires en vigueur, notamment par le code de commerce, et par tous les textes législatifs ou réglementaires qui viendraient à les compléter ou les modifier.

Cette société a été fondée à Paris le 7 mai 1859 sous la dénomination "Société Générale de Crédit Industriel et Commercial " et transformée en 1887 en société anonyme dans les conditions prévues par la loi du 24 juillet 1867.

### ARTICLE 2 - DENOMINATION SOCIALE

La dénomination de la société est "CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL" ou en abrégé "CIC", cette abréviation pouvant être utilisée de manière indépendante.

Tous les actes ou documents émanant de la société et destinés aux tiers doivent indiquer la dénomination sociale précédée ou suivie immédiatement des mots "société anonyme" ou des initiales " SA".

### ARTICLE 3 - DUREE

La durée de la société expirera le 31 décembre 2067, sauf prorogation de cette durée ou dissolution anticipée.

### ARTICLE 4 - SIEGE

Le siège social est fixé à Paris (9ème arrondissement) 6, avenue de Provence.

Il peut être transféré en tout autre lieu dans les conditions fixées par la loi.

# TITRE II

## OBJET

### ARTICLE 5 - OBJET

La société a pour objet, en France et dans tous pays :

- la prise, la détention et la gestion de participations dans toutes entreprises bancaires, financières, immobilières, industrielles ou commerciales en France et à l'étranger ;
- la réalisation de toutes opérations de banque et opérations connexes ainsi que de toutes prestations de services d'investissement et services connexes, tels qu'ils sont définis par le code monétaire et financier et par les textes législatifs ou réglementaires qui viendraient à le compléter ou le modifier, le courtage d'assurance en toutes branches, toutes opérations d'intermédiation en assurance et l'activité de marchand de biens ;
- la réalisation de toutes les opérations, tant pour elle-même que pour compte de tous tiers ou en participation, que les sociétés dont l'objet comprend les opérations définies à l'alinéa précédent sont ou seront autorisées à effectuer ;
- toutes activités de formation professionnelle relatives aux matières énumérées ci-dessus ;



- et plus généralement la réalisation de toutes opérations financières, commerciales, mobilières et immobilières, apports en société, souscriptions, achats de titres ou parts d'intérêts, constitution de sociétés et éventuellement toutes autres opérations commerciales ou industrielles se rapportant directement ou indirectement à l'un des objets ci-dessus ou susceptibles d'en favoriser la réalisation et le développement.

#### **ARTICLE 5 BIS - RAISON D'ÊTRE, SOCIETE A MISSION**

Le CIC, au sein de Crédit Mutuel Alliance Fédérale et avec l'ensemble de ses filiales, fait sienne la raison d'être : « Ensemble, écouter et agir ».

Il adopte le statut de société à mission et poursuit les objectifs sociaux et environnementaux suivants :

- Filiale d'une organisation coopérative et mutualiste, accompagner les clients au mieux de leurs intérêts.
- Banque de tous, clients et salariés, agir pour chacun et refuser toute discrimination.
- Respectueux de la vie privée de chacun, mettre la technologie et l'innovation au service de l'humain.
- Entreprise solidaire, contribuer au développement des territoires.
- Entreprise responsable, œuvrer pour une société plus juste et plus durable.

A cette fin, il confie le suivi de l'exécution de ces missions au comité de mission et à l'organisme tiers indépendant, constitués par la Caisse Fédérale de Crédit Mutuel, dont les rapports sont examinés par le conseil d'administration et l'assemblée générale au moins une fois par an.

Les modalités de suivi de l'exécution des missions consistent en un suivi par le comité de mission et en des vérifications par l'organisme tiers indépendant. Le comité de mission rend compte au moins une fois par an au conseil d'administration de la bonne exécution de son suivi.

### **TITRE III**

#### **CAPITAL SOCIAL - ACTIONS**

##### **ARTICLE 6 - CAPITAL SOCIAL**

Le capital social est fixé à la somme de 611 858 064 euros. Il est divisé en 38 241 129 actions, d'un montant nominal de 16 euros, et entièrement libérées.

##### **ARTICLE 7 - FORME DES TITRES**

Les actions peuvent revêtir la forme nominative ou au porteur, au gré du titulaire.

Par dérogation au dernier alinéa de l'article L.225-123 du code de commerce, chaque action donne droit à une voix et il n'est attribué aucun droit de vote double.

Les actions font l'objet d'une inscription en compte dans les conditions et modalités prévues par les dispositions légales en vigueur.

En vue de l'identification des détenteurs de titres, la société est en droit de demander à tout moment à l'organisme chargé de la compensation des titres le nom ou, s'il s'agit d'une personne morale, la dénomination, la nationalité et l'adresse des détenteurs de titres conférant immédiatement ou à terme le droit de vote dans ses propres assemblées d'actionnaires, ainsi que la quantité de titres détenue par chacun d'eux et, le cas échéant, les restrictions dont les titres peuvent être frappés.

##### **ARTICLE 8 - TRANSMISSION ET INDIVISIBILITE DES TITRES**

###### **A - TRANSMISSION**

Les actions sont librement négociables, sauf dispositions législatives ou réglementaires contraires.



Les actions se transmettent par virement de compte à compte suivant les modalités prévues par les dispositions légales en vigueur.

## **B - INDIVISIBILITE**

A l'égard de la société, les actions sont indivisibles sous réserve des dispositions suivantes et des dispositions législatives et réglementaires applicables :

- Le droit de vote attaché à l'action appartient à l'usufruitier dans les assemblées générales ordinaires et au nu-proprétaire dans les assemblées générales extraordinaires.

Les copropriétaires d'actions indivises sont représentés aux assemblées générales par l'un d'eux ou par un mandataire unique; en cas de désaccord, le mandataire est désigné par ordonnance du Président du tribunal de commerce statuant en référé.

- Le droit de vote est exercé par le propriétaire des titres remis en gage.
- Le droit de l'actionnaire d'obtenir communication des documents sociaux appartient également à chacun des copropriétaires d'actions indivises, au nu-proprétaire et à l'usufruitier d'actions.

## **ARTICLE 9 - DROITS DES ACTIONNAIRES**

Chaque action donne droit, dans le partage des bénéfices, dans la propriété de l'actif social et dans le boni de liquidation, à une part égale à la quotité du capital social qu'ils représentent.

Tous les titres qui composent le capital social seront entièrement assimilés en ce qui concerne les charges fiscales. En conséquence, tous impôts et taxes qui, pour quelque cause que ce soit, pourraient, à raison du remboursement du capital, devenir exigibles pour certains d'entre eux seulement, soit au cours de l'existence de la société, soit à la liquidation, seront répartis entre tous les titres composant le capital lors de ce ou de ces remboursements de façon que, tout en tenant compte éventuellement du montant nominal et non amorti des titres et de leurs droits respectifs, tous les titres actuels ou futurs confèrent à leurs propriétaires les mêmes avantages effectifs et leur donnent droit à recevoir la même somme nette.

Chaque fois qu'il est nécessaire de posséder un certain nombre d'actions pour exercer un droit quelconque dans toute opération de quelque nature que ce soit, il appartient aux propriétaires qui ne possèdent pas ce nombre de faire leur affaire personnelle, le cas échéant, de l'obtention du nombre de titres requis.

Si les actions de la société sont inscrites à la cote officielle ou au second marché, tout actionnaire doit satisfaire aux obligations d'informations prescrites par les articles L 233-7 et L 233-12 du code de commerce, au cas où, agissant seul ou de concert, il vient soit à posséder, soit à ne plus posséder un nombre d'actions représentant plus du vingtième, du dixième, du cinquième, du tiers, de la moitié ou des deux tiers du capital de la société. Lorsque le nombre ou la répartition des droits de vote ne correspond pas au nombre ou à la répartition des actions, les seuils ci-dessus mentionnés sont calculés en droits de vote. A défaut d'avoir été régulièrement déclarées, les actions excédant la fraction soumise à déclaration sont privées du droit de vote pour toute assemblée qui se tiendrait jusqu'à l'expiration d'un délai de deux ans suivant la date de régularisation de la notification

Dans les mêmes conditions, les droits de vote attachés à ces actions et qui n'ont pas été régulièrement déclarés ne peuvent être exercés ou délégués par l'actionnaire défaillant.

En outre, la même obligation d'information s'applique pour tout franchissement, à la hausse ou à la baisse, du seuil de 0,5 % du capital social, puis de toute fraction du capital social au moins égale à 0,5 %, et ce, jusqu'au seuil de 50 % du capital de la société. A défaut de respecter celle-ci, l'actionnaire défaillant pourra être privé du droit de vote pour les actions excédant la fraction non déclarée, sur demande consignée dans le procès-verbal de l'assemblée générale d'un ou plusieurs actionnaires détenant une fraction du capital ou des droits de vote au moins égale à la plus petite fraction du capital ou des droits de vote dont la détention doit être déclarée.





## TITRE IV

### ADMINISTRATION DE LA SOCIETE

#### ARTICLE 10 – CONSEIL D'ADMINISTRATION

##### I - Composition

La société est administrée par un conseil d'administration composé de trois membres au moins et de dix-huit membres au plus, nommés par l'assemblée générale des actionnaires.

Le conseil d'administration comporte en outre deux administrateurs élus par le personnel salarié, dont un représentant les cadres, au sens de la convention collective des banques, et un représentant les autres salariés.

Les administrateurs élus par les salariés ne peuvent être que des personnes physiques. Les autres administrateurs peuvent être des personnes physiques ou des personnes morales.

Par personnel salarié on entend le personnel de la société et celui de ses filiales directes ou indirectes dont le siège social est fixé sur le territoire français, conformément à l'article L 225-27 du code de commerce.

Dans les hypothèses visées aux alinéas 2 et 3 du paragraphe III du présent article comme en cas de vacance pour quelque raison que ce soit d'un ou plusieurs sièges des administrateurs élus par les salariés ne pouvant donner lieu au remplacement prévu à l'article L 225-34 du code de commerce sur les sociétés commerciales, le conseil d'administration régulièrement composé des administrateurs restants ou nommés par l'assemblée générale des actionnaires pourra valablement se réunir et délibérer avant l'élection du ou des nouveaux administrateurs représentant les salariés.

Un salarié de la société ne peut être nommé administrateur que si son contrat de travail correspond à un emploi effectif et sous réserve des incompatibilités prévues par l'article L 225-30 du code de commerce.

##### II - Durée des Fonctions

La durée des fonctions des administrateurs autre que ceux élus par les salariés est de trois ans. A cet effet, le mandat des premiers administrateurs nommés par l'assemblée générale sera de deux, quatre ou six ans.

Les fonctions des administrateurs autres que ceux élus par les salariés prennent fin à l'issue de la réunion de l'assemblée générale ordinaire ayant statué sur les comptes de l'exercice écoulé et se tenant dans l'année au cours de laquelle expire leur mandat.

Les fonctions des administrateurs élus par les salariés prennent fin, soit lors de la proclamation des résultats de l'élection que la société est tenue d'organiser dans les conditions exposées au paragraphe III ci-après, soit en cas de cessation du contrat de travail ou de révocation comme prévu au paragraphe IV ci-après.

Les administrateurs sont éventuellement rééligibles par période de trois ans.

##### III - Election des administrateurs représentant les salariés

Pour chaque siège à pourvoir, le mode de scrutin est celui prévu par les dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Les premiers administrateurs élus par le personnel salarié entreront en fonction lors de la première réunion du conseil d'administration tenue après proclamation du résultat complet des premières élections.

Les administrateurs suivants entreront en fonction à l'expiration du mandat des administrateurs sortants.

Les élections sont organisées tous les six ans de telle manière qu'un deuxième tour puisse avoir lieu au plus tard quinze jours avant le terme normal du mandat des administrateurs sortants. La direction générale arrête la liste des filiales et fixe la date des élections à une date permettant de respecter les délais ci-après prévus.



Les délais à respecter pour chaque opération électorale sont les suivants :

- l'affichage de la date de l'élection est effectué au moins huit semaines avant la date du scrutin,
- l'affichage des listes des électeurs, au moins six semaines avant la date du scrutin,
- le dépôt des candidatures, au moins cinq semaines avant la date du scrutin, étant précisé que les candidats doivent appartenir au collège dont ils sollicitent le suffrage,
- l'affichage des listes de candidats, au moins quatre semaines avant la date du scrutin,
- l'envoi des documents nécessaires aux votes par correspondance, au moins trois semaines avant la date du scrutin.

Les candidatures ou listes de candidats autres que ceux présentés par une organisation syndicale représentative doivent être accompagnées d'un document comportant les noms et signatures d'un vingtième des électeurs ou de cent électeurs suivant que le nombre total des électeurs est ou non inférieur à 2000.

En cas d'absence de candidatures dans l'un des collèges, les sièges correspondants demeurent vacants jusqu'aux élections devant renouveler le mandat des salariés membres du conseil de surveillance.

L'élection a lieu :

- soit au scrutin secret sous enveloppe ; dans ce cas, elle se déroule le même jour sur le lieu de travail et pendant les horaires de travail ;
- soit par vote électronique, après accord avec les organisations syndicales représentatives : dans ce cas, elle peut se dérouler sur le lieu de travail ou à distance, et s'étaler sur une durée qui ne dépassera pas huit jours ; la conception et la mise en place du système de vote électronique peuvent être confiées à un prestataire extérieur ; le système doit assurer la confidentialité des données transmises ainsi que la sécurité de l'adressage des moyens d'authentification, de l'émargement, de l'enregistrement et du dépouillement des votes.
- Dans l'un et l'autre cas, une procédure de vote par correspondance peut également être instituée pour régler les cas particuliers.
- Les modalités de vote sont arrêtées par la direction générale après consultation des organisations syndicales représentatives.

#### **IV - Révocation**

Les administrateurs autres que ceux élus par les salariés peuvent être révoqués à tout moment par l'assemblée générale.

Les administrateurs élus par les salariés ne peuvent être révoqués que dans les conditions prévues par les dispositions législatives et réglementaires en vigueur à l'époque de la révocation.

#### **V - Limite d'âge**

La limite d'âge des membres du conseil d'administration est fixée à soixante-dix ans. Les fonctions en cours d'exercice à cet âge prennent fin lors de l'assemblée générale qui suit la date anniversaire.

#### **VI - Vacance**

1. En cas de vacance par décès, par démission ou pour toute autre cause d'un ou de plusieurs sièges du conseil d'administration, autres que ceux des administrateurs élus par les salariés, survenant entre deux assemblées générales, le conseil d'administration peut procéder à des nominations à titre provisoire. Si le nombre d'administrateurs devient inférieur au minimum prévu au premier paragraphe du I par l'effet de ces vacances, le conseil d'administration a l'obligation de procéder à de telles nominations jusqu'à ce que ce minimum soit atteint.



Les nominations ainsi faites par le conseil d'administration sont soumises à la ratification de la plus prochaine assemblée générale ordinaire. A défaut de ratification, les délibérations prises et les actes accomplis antérieurement n'en demeurent pas moins valables.

2. En cas de vacance par décès, par démission, par révocation ou par rupture du contrat de travail d'un administrateur élu par les salariés, son remplaçant entre en fonctions instantanément.
3. Lorsqu'un administrateur est nommé en remplacement d'un autre en cours de mandat il n'exerce ses fonctions que pendant la durée restant à courir du mandat de son prédécesseur.

## ARTICLE 11 - FONCTIONNEMENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

1. Le conseil d'administration élit en son sein un président qui doit être une personne physique. Il est chargé de convoquer le conseil et d'en diriger les débats. Il exerce ses fonctions pendant la durée de son mandat d'administrateur.

Les fonctions du président doivent prendre fin au plus tard à l'issue de l'assemblée générale ordinaire suivant la date à laquelle il aura atteint l'âge de soixante-dix ans.

Le président du conseil d'administration organise et dirige les travaux de celui-ci, dont il rend compte à l'assemblée générale. Il veille au bon fonctionnement des organes de la société et s'assure, en particulier, que les administrateurs sont en mesure de remplir leur mission.

Le conseil peut désigner un ou plusieurs vice-présidents, nommés pour la durée de leur mandat d'administrateur.

Le conseil d'administration nomme un secrétaire choisi parmi ses membres ou en dehors d'eux.

2. Le conseil se réunit aussi souvent que l'intérêt de la société l'exige, sur la convocation de son président. Lorsque le conseil ne s'est pas réuni depuis plus de deux mois, un tiers au moins des administrateurs, peuvent demander au président, qui est lié par cette demande, de convoquer le conseil sur un ordre du jour déterminé.

Le directeur général peut également demander au président de convoquer le conseil d'administration sur un ordre du jour déterminé

Les administrateurs sont convoqués aux séances par tous moyens, même verbalement.

Les décisions sont prises aux conditions de quorum et de majorité prévues par la loi.

Le règlement intérieur établi par le conseil d'administration peut prévoir que sont réputés présents, pour le calcul du quorum et de la majorité, les administrateurs qui participent à la réunion du conseil par des moyens de visioconférence ou d'autres moyens de télécommunication permettant l'identification des participants et garantissant leur participation effective, pour tous les sujets exceptés ceux expressément exclus par les dispositions législatives et réglementaires en vigueur.

3. Le conseil d'administration détermine les orientations de l'activité de la société et veille à leur mise en œuvre. Sous réserve des pouvoirs expressément attribués aux assemblées d'actionnaires et dans la limite de l'objet social, il se saisit de toute question intéressant la bonne marche de la société et règle par ses délibérations les affaires qui la concernent.

Dans les rapports avec les tiers, la société est engagée même par les actes du conseil d'administration qui ne relèvent pas de l'objet social, à moins qu'elle ne prouve que le tiers savait que l'acte dépassait cet objet ou qu'il ne pouvait l'ignorer compte tenu des circonstances, étant exclu que la seule publication des statuts suffise à constituer cette preuve.

Le conseil d'administration procède aux contrôles et vérifications qu'il juge opportuns. Le président ou le directeur général de la société est tenu de communiquer à chaque administrateur tous les documents et informations nécessaires à l'accomplissement de sa mission.

4. Les délibérations du conseil d'administration sont constatées par des procès-verbaux établis et conservés conformément à la loi.



## ARTICLE 12 – DIRECTION GENERALE

### 1. Modalités d'exercice

La direction générale est assumée sous sa responsabilité, soit par le président du conseil d'administration, soit par une autre personne physique nommée par le conseil d'administration et portant le titre de directeur général.

Le conseil d'administration choisit entre ces deux modalités d'exercice de la direction générale.

La délibération du conseil relative au choix de la modalité d'exercice de la direction générale est prise à la majorité des administrateurs présents ou représentés. Les actionnaires et les tiers sont informés de ce choix dans les conditions prévues par la réglementation en vigueur.

Le changement de la modalité d'exercice de la direction générale n'entraîne pas une modification des statuts.

Lorsque la direction générale de la société est assumée par le président du conseil d'administration, les dispositions ci-après relatives au directeur général lui sont applicables.

### 2 - Direction générale

Le directeur général est une personne physique choisie parmi les administrateurs ou non.

Le directeur général est nommé pour une durée de trois ans renouvelables par le conseil d'administration.

Les fonctions de directeur général doivent prendre fin au plus tard à l'issue de l'assemblée générale ordinaire suivant la date à laquelle il aura atteint l'âge de soixante-dix ans. Le directeur général est révocable à tout moment par le conseil d'administration. Si la révocation est décidée sans juste motif, elle peut donner lieu à des dommages-intérêts, sauf lorsque le directeur général assume les fonctions de président du conseil d'administration.

Le directeur général est investi des pouvoirs les plus étendus pour agir en toute circonstance au nom de la société. Il exerce ses pouvoirs dans la limite de l'objet social et sous réserve de ceux que la loi attribue expressément aux assemblées d'actionnaires et au conseil d'administration.

Le directeur général a la faculté de substituer partiellement dans ses pouvoirs, de façon temporaire ou permanente, autant de mandataires qu'il avisera, avec ou sans la faculté de substituer

Il représente la société dans ses rapports avec les tiers. La société est engagée même par les actes du directeur général qui ne relèvent pas de l'objet social, à moins qu'elle ne prouve que le tiers savait que l'acte dépassait cet objet ou qu'il ne pouvait l'ignorer compte tenu des circonstances, étant exclu que la seule publication des statuts suffise à constituer cette preuve.

### 3 - Directeurs généraux délégués

Sur proposition du directeur général, que cette fonction soit assumée par le président du conseil d'administration ou par une autre personne, le conseil d'administration peut nommer, pour une durée de trois ans, une ou plusieurs personnes physiques chargées d'assister le directeur général, avec le titre de directeur général délégué.

Le conseil d'administration peut choisir les directeurs généraux délégués parmi les administrateurs ou non et ne peut pas en nommer plus de cinq.

Les fonctions de directeur général délégué doivent prendre fin au plus tard à l'issue de l'assemblée générale ordinaire suivant la date à laquelle il aura atteint l'âge de soixante-dix ans

Les directeurs généraux délégués sont révocables à tout moment par le conseil d'administration, sur proposition du directeur général. Si la révocation est décidée sans juste motif, elle peut donner lieu à dommages-intérêts.



Lorsque le directeur général cesse ou est empêché d'exercer ses fonctions, les directeurs généraux délégués conservent, sauf décision contraire du conseil, leurs fonctions et leurs attributions jusqu'à la nomination du nouveau directeur général.

En accord avec le directeur général, le conseil d'administration détermine l'étendue et la durée des pouvoirs conférés aux directeurs généraux délégués. Les directeurs généraux délégués disposent à l'égard des tiers des mêmes pouvoirs que le directeur général.

### ARTICLE 13 - CONVENTIONS REGLEMENTEES

1. Toute convention intervenant directement ou par personne interposée entre la société et son directeur général, l'un de ses directeurs généraux délégués, l'un de ses administrateurs, l'un de ses actionnaires disposant d'une fraction des droits de vote supérieure à 10 % ou, s'il s'agit d'une société actionnaire, la société la contrôlant au sens de l'article L. 233-3 du code de commerce, doit être soumise à autorisation préalable du conseil d'administration.

Il en est de même des conventions auxquelles une des personnes visées ci-dessus est indirectement intéressée.

Sont également soumises à autorisation préalable les conventions intervenant entre la société et une entreprise, si son directeur général, l'un de ses directeurs généraux délégués, l'un des administrateurs de la société est propriétaire, associé indéfiniment responsable, gérant, administrateur, membre du conseil de surveillance ou, de façon générale, dirigeant de cette entreprise.

L'intéressé est tenu d'informer le conseil d'administration dès qu'il a connaissance d'une convention soumise à autorisation. Il ne peut prendre part au vote sur l'autorisation sollicitée.

Le président du conseil d'administration donne avis aux commissaires aux comptes de toutes les conventions autorisées et soumet celles-ci à l'approbation de l'assemblée générale.

2. A peine de nullité du contrat, il est interdit au directeur général, aux directeurs généraux délégués et aux administrateurs autres que des personnes morales de contracter, sous quelque forme que ce soit, des emprunts auprès de la société, de se faire consentir par elle un découvert, en compte courant ou autrement, ainsi que de faire cautionner ou avaliser par elle leurs engagements envers les tiers. Toutefois, la société exploitant un établissement bancaire, cette interdiction ne s'applique pas aux opérations courantes de ce commerce conclues à des conditions normales.

La même interdiction s'applique aux représentants permanents des personnes morales administrateurs. Elle s'applique également aux conjoint, ascendants et descendants des personnes ci-dessus, ainsi qu'à toute personne interposée.

3. Les dispositions des paragraphes 1 et 2 ci-dessus ne sont pas applicables aux conventions définies à l'article L.225-39 du code de commerce, portant sur des opérations courantes et conclues à des conditions normales. Cependant, ces conventions sont communiquées par l'intéressé au président du conseil d'administration. La liste et l'objet desdites conventions sont communiqués par le président aux administrateurs et aux commissaires aux comptes, sauf si, en raison de leur objet ou de leurs implications financières, elles ne sont significatives pour aucune des parties.
4. Les engagements pris au bénéfice du président, du directeur général ou des directeurs généraux délégués, par la société elle-même ou par toute société contrôlée ou qui la contrôle au sens des II et III de l'article L.233-16, et correspondant à des éléments de rémunération, des indemnités ou des avantages dus ou susceptibles d'être dus à raison de la cessation ou du changement de ces fonctions, ou postérieurement à celles-ci, sont soumis aux dispositions des articles L.225-38 et L.225-40 à L.225-42 du code de commerce.

### ARTICLE 14 - CENSEURS

Sur proposition de son président, le conseil d'administration peut désigner un ou plusieurs censeurs. Les censeurs sont convoqués et participent avec voix consultative aux réunions du conseil d'administration.





Ils sont désignés pour trois ans et peuvent être renouvelés dans leurs fonctions. Il peut à tout moment être mis fin à celles-ci par le conseil d'administration.

Ils peuvent être choisis parmi les actionnaires ou en dehors d'eux.

La limite d'âge d'un censeur est fixée à soixante-quinze ans. Les fonctions en cours d'exercice à cet âge prennent fin lors du conseil qui suit la date anniversaire.

Ils peuvent, par décision prise à la majorité des voix des censeurs présents ou représentés, requérir une seconde délibération du conseil.

#### **ARTICLE 15 - COMITES SPECIALISES**

Le conseil d'administration peut nommer en son sein un ou des comités qui sont chargés d'étudier les questions que celui-ci soumet pour avis à leur examen, et de lui faire toutes propositions qu'ils jugent utiles.

#### **ARTICLE 16 – REMUNERATION**

Les administrateurs peuvent recevoir, à titre de jetons de présence, une rémunération dont le montant global, fixé par l'assemblée générale ordinaire, reste maintenu jusqu'à décision nouvelle. Le conseil répartit cette somme à son gré entre ses membres dans le respect des dispositions légales et réglementaires et compte tenu de leur participation effective aux séances du conseil. Il peut notamment allouer à ceux de ses membres qui sont également membres d'un comité spécialisé prévu à l'article 15 des présents statuts, une quote-part supérieure à celle des autres.

Les censeurs peuvent, le cas échéant recevoir une rémunération.

Le conseil d'administration peut décider de rémunérer son président. Cette rémunération peut s'ajouter aux jetons de présence.

Le conseil d'administration détermine la rémunération du directeur général et des directeurs généraux délégués.

## **TITRE V**

### **COMMISSAIRES AUX COMPTES**

#### **ARTICLE 17 - DESIGNATION - MISSION**

L'assemblée générale ordinaire nomme, aux époques et dans les conditions fixées par la législation en vigueur, des commissaires aux comptes chargés de remplir la mission définie par la loi.

Les commissaires aux comptes peuvent, en cas d'urgence, convoquer l'assemblée générale dans les formes requises par la loi.

Les commissaires aux comptes reçoivent une rémunération dont l'importance est fixée suivant les lois et règlements en vigueur. Les actionnaires en sont informés conformément aux lois et règlements en vigueur.



## **TITRE VI**

### **ASSEMBLEES GENERALES**



#### **ARTICLE 18 - COMPOSITION DES ASSEMBLEES GENERALES**

L'assemblée générale est composée de tous les actionnaires de la société, compte tenu des dispositions des articles 8 et 9 des présents statuts.

Pour avoir le droit d'assister, de voter par correspondance ou de se faire représenter aux assemblées générales, les propriétaires d'actions au porteur doivent justifier de leur qualité d'actionnaire au plus tard le deuxième jour ouvré précédant l'assemblée à zéro heure, heure de Paris, en fournissant une attestation de participation délivrée par leur intermédiaire habilité.

Les propriétaires d'actions nominatives doivent avoir leurs actions inscrites sur les registres de la société deux jours au moins avant la date de la réunion de l'assemblée générale.

L'accès à l'assemblée générale est ouvert aux actionnaires ou à leur(s) mandataire(s) sur simple justification de leur qualité et identité. Toutefois, le conseil d'administration peut, s'il le juge utile, décider de remettre préalablement aux actionnaires des cartes d'admission, nominatives et personnelles, et d'en exiger la production.

Tout actionnaire peut voter par correspondance après avoir fait attester de sa qualité trois jours au moins avant la réunion de l'assemblée par le dépositaire du certificat d'inscription de ses titres. Le formulaire de vote doit être reçu par la société au moins deux jours avant la date de réunion de l'assemblée.

Tout actionnaire peut se faire représenter dans les conditions définies à l'article L.225-106 du code de commerce.

Le vote par correspondance est exclusif du vote par procuration et réciproquement. Après s'être exprimé en votant par correspondance ou en donnant pouvoir, l'actionnaire ne peut choisir un autre mode de participation à l'assemblée générale.

Deux membres du comité d'entreprise, désignés par le comité selon les modalités prévues par les lois et règlements en vigueur, peuvent assister aux assemblées générales sans toutefois prendre part aux votes.

#### **ARTICLE 19 - TENUE DES ASSEMBLEES GENERALES**

Les actionnaires sont réunis chaque année en assemblée ordinaire dans les formes et délais fixés par les lois et règlements en vigueur.

L'assemblée est présidée par le président du conseil d'administration ou, à défaut, par un vice-président ou, à défaut, par un administrateur délégué par le conseil.

L'ordre du jour est arrêté par l'auteur de la convocation.

Il n'y est statué que sur les propositions émanant de l'auteur de la convocation et, le cas échéant, sur celles des actionnaires présentées dans les conditions prévues par les lois et règlements en vigueur.

Chaque membre de l'assemblée générale ordinaire ou extraordinaire a un nombre de voix égal au nombre d'actions qu'il possède ou représente, sous réserve de l'application des lois et règlements en vigueur ainsi que des dispositions des articles 8 et 9 des présents statuts.

#### **ARTICLE 20 - PROCES-VERBAUX**

Les délibérations de l'assemblée générale sont constatées par des procès-verbaux inscrits sur un registre spécial coté et paraphé. Les procès-verbaux sont signés par les membres composant le bureau.

Les justifications à faire, vis-à-vis des tiers, des délibérations de toute assemblée résultent de copies ou extraits certifiés conformes par le président du conseil d'administration, ou le directeur général s'il est administrateur ou le secrétaire de l'assemblée.

#### **ARTICLE 21 - NATURE DES ASSEMBLEES GENERALES**

L'assemblée générale régulièrement constituée représente l'universalité des actionnaires. Elle peut être ordinaire, ou extraordinaire si elle réunit les conditions nécessaires.

Les délibérations de l'assemblée générale, prises conformément à la loi et aux statuts, obligent tous les actionnaires.

#### **ARTICLE 22 – QUORUM**

L'assemblée générale est régulièrement constituée lorsque les membres présents ou représentés réunissent un nombre d'actions au moins égal à la portion du capital social exigée par les lois et règlements en vigueur au jour de la réunion.

L'assemblée générale pourra également, si l'auteur de la convocation le décide au moment de la convocation de l'assemblée, se tenir par visioconférence ou par tous moyens de télécommunication permettant l'identification des participants, dans les conditions et suivant les modalités prévues par la réglementation en vigueur et par le règlement intérieur s'il y a lieu. En conséquence, les actionnaires participants à l'assemblée générale par de tels moyens seront pris en compte dans le calcul du quorum et de la majorité.

Toutefois, pour les assemblées générales extraordinaires, un ou plusieurs actionnaires représentant au moins 5 % du capital social peuvent s'opposer, postérieurement à la convocation, à ce qu'il soit recouru exclusivement aux modalités de participation à l'assemblée générale définies à l'alinéa précédent.

#### **ARTICLE 23 - DECISION DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE**

Les délibérations de l'assemblée générale ordinaire sont prises dans les conditions de majorité prévues par la loi.

L'assemblée générale ordinaire prend toutes décisions qui ne modifient pas le capital ou les présents statuts. Notamment :

- elle discute, approuve ou redresse les comptes, y compris les comptes consolidés, et fixe la répartition et l'affectation des résultats ;
- elle nomme, remplace, révoque ou renouvelle les administrateurs autres que les administrateurs élus par les salariés ;
- elle nomme ou renouvelle les commissaires aux comptes, titulaires ou suppléants ;

D'une manière générale, elle délibère sur toutes autres propositions portées à l'ordre du jour et qui ne sont pas de la compétence de l'assemblée générale extraordinaire.

Chaque année avant la date limite propre aux établissements de crédit, il est tenu une assemblée générale ordinaire pour délibérer et statuer sur les comptes annuels et tous autres documents prévus par les lois et règlements en vigueur applicables à la société.

Cette assemblée statue, connaissance prise des rapports du conseil d'administration et des commissaires aux comptes.

#### **ARTICLE 24 - DECISION DE L'ASSEMBLEE GENERALE EXTRAORDINAIRE**

L'assemblée générale extraordinaire délibère sur toutes les propositions de l'auteur de la convocation tendant à modifier le capital ou les présents statuts.



Les délibérations sont prises dans les conditions de majorité prévues par la loi.

## **TITRE VII**

### **COMPTES SOCIAUX**

#### **ARTICLE 25 - ANNEE SOCIALE**

L'année sociale commence le premier janvier et se termine le trente et un décembre.

#### **ARTICLE 26 - COMPTES SOCIAUX**

Le conseil d'administration établit les comptes annuels et les comptes consolidés dans les conditions fixées par les lois et règlements en vigueur.

Il est en outre établi tous autres documents prévus par les lois et règlements en vigueur, notamment ceux prescrits aux établissements de crédit.

#### **ARTICLE 27 - AFFECTATION DU RESULTAT**

Le bénéfice de l'exercice est constitué par les produits de l'exercice, déduction faite des frais généraux et autres charges de la société, y compris tous amortissements et provisions. Sur ce bénéfice, diminué le cas échéant des pertes antérieures, il est prélevé 5 % au moins pour constituer le fonds de réserve légale. Ce prélèvement cesse d'être obligatoire lorsque le fonds de réserve atteint le dixième du capital social.

Le solde, après déduction et affectation du montant des plus-values à long terme, augmenté des reports à nouveau bénéficiaires, constitue le bénéfice distribuable.

Sur ce bénéfice, l'assemblée générale peut prélever toutes sommes qu'elle juge à propos d'affecter à la dotation de tous fonds de réserve facultative ou de reporter à nouveau. Le solde, s'il en existe, est réparti entre tous les actionnaires proportionnellement au nombre d'actions qu'ils possèdent.

Le paiement des dividendes est effectué à la date fixée par l'assemblée générale ou, à défaut, à la date fixée par le conseil d'administration.

L'assemblée générale a la faculté d'accorder à chaque actionnaire une option entre le paiement en numéraire ou le paiement en actions, pour tout ou partie du dividende ou des acomptes sur dividende mis en distribution.

## **TITRE VIII**

### **TRANSFORMATION - DISSOLUTION - LIQUIDATION**

#### **ARTICLE 28 - DISSOLUTION - LIQUIDATION**

A moins que la loi n'en dispose autrement, à l'expiration de la société ou en cas de dissolution anticipée l'assemblée générale extraordinaire règle le mode de liquidation et nomme un ou plusieurs liquidateurs dont elle détermine les pouvoirs.

Pendant toute la durée de la liquidation, l'assemblée générale conserve les mêmes pouvoirs.



Le produit net de la liquidation après le règlement du passif est employé à rembourser le montant libéré et non amorti des actions. Le surplus est réparti entre toutes les actions.

Les actionnaires sont convoqués en fin de liquidation pour statuer sur le compte définitif, sur le quitus de la gestion des liquidateurs, et pour constater la clôture de la liquidation. Celle-ci est publiée conformément à la loi.

