

# STATUTS CASDEN



## **TITRE PREMIER**

---

### **FORME - DENOMINATION - OBJET - SIEGE SOCIAL - DUREE**

#### **Article 1<sup>er</sup>**

##### **Forme de la société**

La Société est une Société Anonyme Coopérative de Banque Populaire à capital variable, régie par :

- 1°** la loi du 10 Septembre 1947 portant statut de la Coopération.
- 2°** Les articles L. 512-2 et suivants du code monétaire et financier et l'ensemble des textes relatifs aux Banques Populaires et aux établissements de crédit.
- 3°** Les titres I à IV du livre II du code de commerce, le chapitre 1<sup>er</sup> du titre I du livre V et le titre III du code monétaire et financier, les textes pris pour leur application.
- 4°** Le protocole d'accord en date du 24 décembre 1974 signé entre la Chambre Syndicale des Banques Populaires, le CCOMCEN, et la CASDEN Banque Populaire et ses modifications ultérieures approuvées par les parties contractantes.

Cette Société résulte de la transformation, à compter du 1<sup>er</sup> janvier 1975, par décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 26 juin 1974, de la Société Coopérative de Crédit à capital variable, dite CASDEN, dont les statuts ont été déposés au Tribunal d'Instance de Saint-Germain-en-Laye (78) le 8 janvier 1964, en Société Coopérative de Banque Populaire.

- 5°** les présents statuts.

La société est, en outre, soumise aux décisions de caractère général et notamment à celle relative au système de garantie du réseau des banques populaires, édictées par BPCE dans le cadre des compétences dévolues à cette dernière par les articles L 511-30, L 511-31, L. 511-32, L.512-106, L.512-107, L512-108 et L.512-12 du code monétaire et financier.

#### **Article 2**

##### **Dénomination**

La Société prend la dénomination de **CASDEN Banque Populaire** (Société Anonyme Coopérative de Banque Populaire à capital variable, régie par la loi du 10 septembre 1947 portant statut de la coopération et les articles L. 512-2 et suivants du code monétaire et financier et l'ensemble des textes relatifs aux Banques Populaires et aux établissements de crédit).

### **Article 3**

#### **Objet social**

La banque favorise l'effort personnel et l'initiative individuelle et collective par la pratique de l'épargne et combat l'usure par la coopération.

La Banque poursuit un but autre que le seul partage des bénéfices. Les bénéfices sont majoritairement consacrés à l'objectif de maintien ou de développement de l'activité de la Banque.

La Société a pour objet :

#### **I - Opérations de Banque**

**1°** De faire toutes opérations de banque avec toutes personnes physiques ou personnes morales relevant de l'article 11 des présents statuts.

**2°** De garantir aux Banques Partenaires la bonne fin des prêts consentis par ces dernières aux Sociétaires de la CASDEN Banque Populaire, sous condition que le dossier ait été préalablement agréé par la Banque.

**3°** De recevoir des dépôts de ses Sociétaires et, plus généralement, d'effectuer dans le respect des limitations qui résultent des textes législatifs et réglementaires qui la régissent, toutes les opérations de banque visées au titre I du livre III du code monétaire et financier.

#### **II - Opérations connexes, services d'investissement, et autres activités**

La Société peut aussi effectuer toutes les opérations visées à l'article L. 311-2 du code monétaire et financier, fournir les services d'investissement prévus aux articles L. 321-1 et L. 321-2 du code précité et exercer toute autre activité permise aux banques par les dispositions légales et réglementaires, sous réserve du respect des conditions prévues aux articles visés ci-dessus. A ce titre, elle peut notamment effectuer toutes opérations de courtage d'assurances et plus généralement d'intermédiation en assurance.

#### **III - Opérations d'investissement, de placement et de prise de participation**

La Société peut effectuer tous investissements immobiliers ou mobiliers nécessaires à l'exercice de ses activités, souscrire ou acquérir pour elle-même tous titres de placements, prendre toutes participations dans toutes sociétés, tous groupements ou associations, et plus généralement, effectuer toutes opérations, de quelque nature que ce soit, se rattachant directement ou indirectement à l'objet de la Société et susceptibles d'en faciliter le développement ou la réalisation.

### **Article 4**

#### **Durée**

La Société est fondée pour une durée de quatre-vingt-dix-neuf ans (99) à dater du 8 janvier 1964, jour de sa constitution sauf les cas de dissolution anticipée ou de prorogation.

### **Article 5**

#### **Siège Social**

Le Siège Social est fixé au 1 bis rue Jean Wiener à Champs sur Marne (77420).

### **Article 6**

#### **Circonscription territoriale**

La circonscription territoriale de la Société s'étend à l'ensemble du territoire français. La Société peut créer des Délégations dans toute l'étendue de sa circonscription.

## **TITRE II - CAPITAL SOCIAL**

---

### **Article 7**

#### **Variabilité du capital**

Le capital de la Société est variable. II est divisé en Parts Sociales d'un montant nominal fixé par l'Assemblée Générale.

### **Article 8**

#### **Capital social**

Le montant maximum du capital social dans la limite duquel le capital effectif de la Société peut librement varier à la hausse ainsi que ses modalités d'augmentation sont fixées, sur le rapport du Conseil d'Administration et après autorisation de BPCE, par l'Assemblée Générale extraordinaire.

Le capital effectif est augmenté par l'entrée de nouveaux Sociétaires agréés au nom de la Société par le Conseil d'Administration ou par la souscription de nouvelles parts par les Sociétaires avec l'agrément du Conseil d'Administration.

Le capital peut être réduit par suite de reprises d'apports résultant de retraits, d'exclusions ou décès de Sociétaires, sans toutefois qu'il puisse être réduit conformément à la loi au-dessous des trois quarts du capital le plus élevé atteint depuis la constitution de la Société sans l'autorisation préalable de BPCE, ni au-dessous du capital minimum auquel la Société est astreinte en sa qualité d'établissement de crédit.

L'Assemblée Générale extraordinaire peut déléguer sa compétence au Conseil d'Administration pour décider de l'augmentation de capital ou déléguer à celui-ci les pouvoirs nécessaires pour en fixer les conditions et les modalités légales et réglementaires.

Le capital social peut être augmenté par incorporation de réserves par décision de l'Assemblée Générale extraordinaire dans les conditions fixées par la réglementation propre aux Banques populaires.

### **Article 9**

#### **Droits et obligations attachés aux parts**

Les parts sociales ne peuvent recevoir qu'un intérêt qui est fixé annuellement par l'Assemblée Générale, sans que son montant puisse excéder le taux maximum mentionné à l'article 14 de la loi du 10 septembre 1947 portant statut de la coopération.

Les Sociétaires ne sont responsables qu'à concurrence du montant nominal des parts qu'ils possèdent.

L'Assemblée Générale peut valablement décider une opération d'échange, de regroupement, d'attribution de titres, d'augmentation ou de réduction du capital, de fusion ou autre opération sociale, nonobstant la création de rompus à l'occasion d'une telle opération ; les propriétaires de titres isolés ou en nombre inférieur à celui requis pour participer à l'opération doivent, pour exercer leurs droits, faire leur affaire personnelle du groupement et éventuellement de l'achat ou de la vente des titres ou droits nécessaires.

La propriété d'une part emporte de plein droit adhésion aux statuts de la Société et aux décisions de l'Assemblée Générale.

Elle comporte l'obligation de s'y conformer et de coopérer dans la mesure de ses moyens au développement de la Société et à la défense de ses intérêts.

## **Article 10**

### **Libération – Forme et transmission des parts**

Les parts sont intégralement libérées à la souscription. Elles sont nominatives et inscrites en comptes individuels tenus dans les conditions réglementaires.

Les parts ne peuvent être négociées qu'avec l'agrément du Conseil d'Administration par virement de compte à compte.

Les parts sont indivisibles et la Société ne reconnaît qu'un propriétaire pour chaque part.

Il est expressément stipulé que les Parts Sociales forment le gage de la société pour les obligations des Sociétaires vis-à-vis d'elle. A cet effet, le Conseil d'Administration pourra exiger des Sociétaires bénéficiaires de prêts, avances ou crédits, le nantissement de leurs Parts Sociales, selon les modalités légales et réglementaires.

Toute mise en nantissement en dehors de ces conditions est nulle à l'égard de la Société.

## ***TITRE III - SOCIETAIRES ET TIERS NON SOCIETAIRES***

---

## **Article 11**

### **Admission**

**1°** Sont Sociétaires de la CASDEN Banque Populaire les Sociétaires de la Banque sous sa forme ancienne possédant au moins une Part Sociale.

**2°** Peuvent devenir Sociétaires de la CASDEN Banque Populaire :

a) les Personnes Physiques, quel que soit leur statut, travaillant pour un organisme détenu intégralement par des acteurs de droit public notamment :

- les personnels des fonctions publiques d'état, territoriale et hospitalière,
- les personnels des établissements publics sous tutelle d'un ministère,
- les personnels des entreprises publiques détenues intégralement par des actionnaires publics,

b) les personnels enseignants des établissements d'enseignement privé sous contrat avec l'Etat,

c) les conjoints, concubins ou pacsés des catégories a et b ci-dessus,

d) les retraités des catégories a et b ci-dessus,

e) les associations, groupements et généralement toutes personnes morales, légalement constituées, dont l'activité est au service de l'Enseignement Public, de la Recherche et de la Culture ou de ses membres, ainsi que les personnes employées par ces organismes,

f) les associations, groupements et généralement toutes personnes morales, légalement constituées, dont l'activité est au service des personnels des catégories a et b ci-dessus, ainsi que les personnes employées par ces organismes,

g) les sociétés du réseau Banques Populaires, BPCE,

h) les personnes ayant rendu des services signalés à la Société,

i) les personnes appartenant à des catégories agréées par le Conseil d'Administration, après accord de BPCE.

**3°** Sont Sociétaires les personnes remplissant, au moment de leur adhésion, les conditions prévues au paragraphe précédent et qui ont en outre :

- été agréées par le Conseil d'Administration,
- souscrit le nombre minimum de parts sociales fixé par le Conseil d'Administration,
- accepté toutes les obligations imposées aux Sociétaires par les présents statuts,

En cas de refus d'admission, le Conseil d'Administration n'a pas à faire connaître les motifs de son refus.

**4° Tiers non Sociétaires**

Peuvent bénéficier des services de la CASDEN Banque Populaire, des catégories de personnes ne pouvant accéder à la qualité de Sociétaire, agréées par le Conseil d'Administration, après accord de BPCE.

## **Article 12**

### **Retraits – Exclusions – Décès**

La qualité de Sociétaire se perd :

**1°** par la sortie, comme suite à la démission volontaire donnée par tout moyen au Conseil d'Administration sous réserve toutefois de son agrément discrétionnaire par le Conseil.

**2°** Par le décès, et pour les personnes morales, par leur dissolution.

**3°** Par la déconfiture, la faillite personnelle ou la liquidation judiciaire.

**4°** Par la constatation du Conseil d'administration de la perte des qualités requises ou de la disparition de l'engagement coopératif du sociétaire, tel que défini par le Conseil d'administration conformément à l'article 19.

**5°** Par l'exclusion prononcée par le Conseil d'Administration contre le Sociétaire qui ne remplit pas ses engagements statutaires, ou qui porte atteinte d'une façon évidente aux intérêts de la Société.

Dans les trois mois de sa notification, la décision d'exclusion peut faire l'objet d'un recours suspensif de la part de l'intéressé. Dans ce cas, l'Assemblée Générale est appelée à statuer sur la décision d'exclusion à la majorité fixée par l'article 35 des statuts.

La perte de la qualité de Sociétaire prend immédiatement effet à dater de l'un des faits visés ci-dessus aux alinéas 1, 2, 3, 4.

## **Article 13**

### **Remboursement des parts – Valeur nominale**

Le Sociétaire démissionnaire, déchu de sa qualité ou exclu, n'a droit qu'au remboursement de la valeur de ses parts, sans que ce remboursement puisse excéder leur valeur nominale et sans aucun droit sur les réserves.

Il a droit également au paiement de l'intérêt de ses parts afférents à l'exercice au cours duquel a lieu sa sortie.

Le remboursement des parts est subordonné à l'agrément discrétionnaire du Conseil d'Administration. Il intervient au plus tard le trentième jour qui suit l'Assemblée Générale

ayant approuvé les comptes de l'exercice au cours duquel la sortie du Sociétaire et le remboursement des parts ont été agréés par le Conseil. Le paiement des intérêts intervient conformément aux dispositions de l'article 40.

En cas de décès d'un Sociétaire ou de dissolution d'une société adhérente, leurs parts sont remboursées dans les mêmes conditions.

Le Sociétaire qui cesse de faire partie de la Société, soit par l'effet de sa volonté, soit pour toute autre cause, reste tenu pendant cinq ans dans la mesure de sa responsabilité statutaire envers la société et envers les tiers, de toutes les obligations existant au moment de sa sortie.

## **TITRE IV - ADMINISTRATION**

---

### **SECTION I - LE CONSEIL D'ADMINISTRATION**

#### **Article 14**

##### **Composition du Conseil d'Administration**

**I** - La CASDEN Banque Populaire est administrée par un Conseil d'Administration élu par l'Assemblée Générale des Sociétaires, dans le respect des règles de parité ainsi que des conditions posées par l'article L511-52 du Code monétaire et financier. Il est composé de dix membres au moins et de dix-huit au plus. Les administrateurs sont élus pour six ans et rééligibles par tiers, tous les deux ans.

Le Conseil élu à la suite d'une démission collective des administrateurs procède par voie de tirage au sort pour désigner ceux de ses membres qui sont soumis à la réélection.

**II** - Pour être et rester membre du Conseil d'Administration, il faut justifier de la qualité de Sociétaire.

Nul ne pourra être nommé pour la première fois s'il a atteint l'âge de 65 ans.

Lorsqu'un administrateur atteint l'âge de 70 ans, il sera réputé démissionnaire lors du plus prochain renouvellement biennal.

**III** - En cas de décès, démission ou empêchement durable d'un de ses membres, le Conseil d'Administration peut coopter un nouveau membre dont la désignation devra être soumise à la ratification de la plus prochaine Assemblée Générale.

L'Administrateur ainsi coopté achève le temps de celui qu'il remplace.

Si la cooptation faite par le Conseil d'Administration n'était pas ratifiée par l'Assemblée Générale, les délibérations prises et les actes ainsi accomplis par lui n'en seraient pas moins valables.

#### **Article 15**

##### **Bureau du Conseil d'Administration**

Après chaque renouvellement du tiers de ses membres, le Conseil élit en son sein un Bureau.

Ce bureau, élu à la majorité simple des membres du Conseil, comprend notamment un Président, un ou plusieurs Vice-Présidents et un Secrétaire. Leur mandat peut être renouvelé. Le Président, le ou les Vice-Présidents et le Secrétaire forment le bureau de Conseil d'Administration.

En cas d'absence du Président et des Vice-Présidents, le Conseil d'Administration désigne pour chaque séance celui de ses membres qui doit présider.

Le Conseil peut choisir également un secrétaire de séance en dehors de ses membres.

L'âge limite pour l'exercice des fonctions de Président du Conseil d'Administration est fixé à soixante-dix ans. Lorsque cette limite d'âge survient en cours de mandat, l'intéressé est considéré démissionnaire d'office à compter du renouvellement biennal suivant.

## **Article 16**

### **Fonctionnement du Conseil**

#### **I – Convocation**

Le Conseil d'Administration se réunit sur la convocation de son Président, aussi souvent que l'intérêt de la société l'exige et au moins six fois par an. Lorsqu'il ne s'est pas réuni depuis plus de deux mois, le tiers au moins de ses membres peut également demander au Président de convoquer celui-ci 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.

La réunion du Conseil d'Administration a lieu soit au Siège Social soit en tout autre endroit indiqué dans la convocation.

En principe, la convocation doit être faite au moins trois jours à l'avance par lettre ou par tout autre moyen. Mais elle peut être verbale et sans délai si tous les administrateurs y consentent. Il est tenu un registre de présence qui est signé par les membres du Conseil assistant à la séance. Sont obligatoirement convoqués à toutes les séances du Conseil d'Administration, avec voix consultative, les représentants du comité d'entreprise désignés en conformité de la loi et des règlements.

Un représentant de BPCE a la faculté d'assister aux réunions du conseil avec voix consultative.

Peuvent assister également aux séances avec voix consultative toutes autres personnes appelées par le Président du Conseil d'Administration.

#### **II – Quorum**

Le Conseil ne peut délibérer valablement que si le nombre des présents est au moins égal à la moitié de ses membres.

#### **III – Majorité – Représentation**

Les décisions sont prises à la majorité des voix des membres présents ou représentés. En cas de partage, la voix du Président de séance est prépondérante, sauf pour l'élection du Président.

Tout membre du Conseil d'Administration peut donner mandat à un autre membre pour le représenter à une séance du conseil. Chaque membre ne peut disposer, au cours d'une même séance, que d'un seul pouvoir.

## **Article 17**

### **Obligation de discrétion**

Les administrateurs, ainsi que toute personne assistant aux réunions du Conseil, sont tenus à la discrétion en ce qui concerne les délibérations du Conseil d'Administration ainsi qu'à l'égard des informations présentant un caractère confidentiel ou présentées comme telles par le Président.

## **Article 18**

### **Constatation des délibérations - Procès-verbaux - Copies – Extraits**

Les délibérations du conseil sont constatées par des procès-verbaux inscrits sur un registre spécial et signés par le Président de séance et au moins un administrateur ou, en cas d'empêchement, du Président, par deux administrateurs au moins. Les copies ou extraits des procès-verbaux des délibérations sont valablement certifiés par le Président du Conseil d'Administration, le Directeur Général ou un fondé de pouvoir habilité à cet effet.

## **Article 19**

### **Pouvoirs du Conseil**

**I** - 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 de Sociétaires 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 de ces circonstances, étant exclu que la seule publication des statuts suffise à constituer cette preuve.

Les administrateurs ne contractent, à raison de leur gestion, aucune responsabilité ou obligation, autres que celles déterminées par la législation en vigueur.

Le Conseil d'Administration procède aux contrôles et vérifications qu'il juge opportuns.

Chaque administrateur reçoit toutes les informations nécessaires à l'accomplissement de sa mission et peut se faire communiquer tous les documents qu'il estime utiles.

**II** – Le Conseil d'Administration a notamment les pouvoirs suivants, lesquels sont énonciatifs et non limitatifs :

**1°** il admet ou refuse les Sociétaires, accepte les démissions ou les remboursements de parts sous réserve des limites de réduction du capital fixées à l'article 8, prononce les exclusions dans les conditions précisées à l'Article 12.

Il détermine les critères objectifs de disparition de l'engagement coopératif et prononce la radiation.

**2°** Il arrête un règlement intérieur qui précise les règles de son fonctionnement, ainsi que celles des comités qu'il crée en son sein. Il y apporte toute modification.

**3°** Il peut décider la création de comités chargés d'étudier les questions que lui-même, ou son Président, soumet, pour avis à leur examen. Il fixe la composition et les attributions des comités qui exercent leur activité sous sa responsabilité. La création, les règles de fonctionnement et, le cas échéant, la rémunération de ces comités sont décidées par le Conseil à la majorité simple des voix des membres présents.

**4°** Il définit les orientations et les objectifs généraux de la société et notamment les orientations générales de sa politique des crédits.

**5°** Il autorise les engagements qui, par leur montant, excèdent les limites de délégation interne conférées au directeur général.



**6°** Il soumet, pour notation, à l'avis du Comité compétent institué au niveau du Groupe par BPCE, les ouvertures de crédit qu'il se propose de consentir lorsque ces ouvertures, par leur importance ou par leur durée, dépassent les limites déterminées par BPCE.

**7°** Sont soumises également, pour notation, à l'avis dudit comité, les autorisations de crédit de quelque nature qu'elles soient (y compris les engagements par caution ou aval), concernant soit un membre du Conseil d'Administration et un mandataire social de la CASDEN Banque Populaire ou d'une autre Banque Populaire ou filiale du Groupe, soit d'une entreprise dans laquelle figurerait une des personnalités ci-dessus mentionnées à titre d'administrateur, d'associé en nom, de gérant ou de directeur.

**8°** Le Conseil d'Administration peut acquérir et aliéner tous immeubles, décider tout investissement immobilier et toute prise ou cession de participation dans toute société ou entreprise dans le respect des prescriptions de caractère général de BPCE auxquelles fait référence l'article 1<sup>er</sup> des présents statuts.

**9°** Il convoque les Assemblées Générales.

**10°** Il arrête les comptes annuels et, le cas échéant, les comptes consolidés qui doivent être soumis à l'Assemblée Générale des Sociétaires et établit un rapport sur la gestion de la Société.

**11°** Il propose la fixation, dans la limite du maximum légal, de l'intérêt annuel à servir au capital social et les prélèvements à faire sur les bénéficiaires, pour la création ou l'entretien de tous fonds de réserve, même non prévus par les présents statuts.

**12°** Il soumet à l'Assemblée Générale Extraordinaire des propositions d'augmentation du capital social, de modifications aux statuts, de prolongation ou, le cas échéant, de dissolution anticipée de la Société ou de fusion avec une autre Banque Populaire.

**13°** Il fixe la rémunération allouée aux Commissaires aux Comptes.

**III** - Le Conseil d'Administration arrête le programme annuel de responsabilité sociale et environnementale (RSE).

## **Article 20**

### **Présidence du Conseil d'Administration**

Le Président du Conseil d'Administration représente le Conseil d'Administration. Il 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 Président de l'organe de direction dans sa fonction de surveillance assure la supervision et le suivi des décisions en matière de gestion.

## **Article 21**

### **Direction générale de la société**

**I** - Le Conseil d'Administration nomme, sur proposition du Président, un Directeur Général qui exerce ses fonctions pendant une durée de cinq ans. Le directeur général est choisi en dehors du Conseil d'Administration. Son mandat est renouvelable.

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 de sociétaires et au Conseil d'Administration.

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.

Les dispositions des statuts ou les décisions du Conseil d'Administration limitant les pouvoirs du Directeur Général sont inopposables aux tiers.

Le Directeur Général assiste aux réunions du Conseil d'Administration.

Le Directeur Général ne peut demeurer en fonction au-delà de la date de son soixante-cinquième anniversaire. Lorsque l'intéressé atteint la limite d'âge, il est réputé démissionnaire d'office à compter de la date de la plus prochaine Assemblée Générale Ordinaire, à la suite de laquelle le Conseil d'Administration pourvoit à son remplacement.

En application de l'article L. 512-107 du code monétaire et financier, la nomination et le renouvellement du mandat du Directeur Général sont soumis à l'agrément de BPCE.

**II** - Le Conseil d'Administration ne peut changer de modalité d'exercice de la direction générale sans l'agrément préalable de BPCE.

**III** – Sur proposition du Directeur Général, le Conseil d'Administration peut nommer une ou plusieurs personnes physiques chargées d'assister le Directeur Général, avec le titre de Directeur Général Délégué.

En accord avec le Directeur Général, le Conseil d'Administration fixe l'étendue et la durée des pouvoirs conférés au Directeur Général Délégué.

Le Directeur Général Délégué dispose des mêmes pouvoirs que le Directeur Général vis-à-vis des tiers.

Le Directeur Général Délégué assiste aux réunions du Conseil d'Administration.

Le Directeur Général Délégué ne peut demeurer en fonction au-delà de la date de son soixante-cinquième anniversaire. Lorsque l'intéressé atteint la limite d'âge, il est réputé démissionnaire d'office à compter de la date de la plus prochaine Assemblée Générale Ordinaire, à la suite de laquelle le Conseil d'Administration pourvoit à son remplacement.

**IV** – Sous réserve de l'accord de BPCE et de celui de l'autorité de contrôle, le Conseil d'Administration peut nommer en qualité de dirigeant effectif de la Banque, le cas échéant et sur proposition du Directeur Général, un Directeur Général Adjoint, soit un cadre dirigeant, chargé d'assister le Directeur Général.

Les pouvoirs du Directeur Général Adjoint nécessaires à l'exercice de la direction effective de la société devront être attribués par le Conseil d'Administration.

Le Conseil d'Administration déterminera aussi leur durée.

Le Directeur Général Adjoint assiste aux réunions du Conseil d'Administration.

Le Directeur Général Adjoint ne peut demeurer en fonction au-delà de la date de son soixante-cinquième anniversaire. Lorsque l'intéressé atteint la limite d'âge, il est réputé démissionnaire d'office à compter de la date de la plus prochaine Assemblée Générale Ordinaire, à la suite de laquelle le Conseil d'Administration pourvoit à son remplacement, le cas échéant.

## **Article 22**

### **Rémunération de la direction générale**

La rémunération du Directeur Général et du Directeur Général Délégué ou encore du Directeur Général Adjoint, désigné en qualité de dirigeant effectif, est fixée par le Conseil d'Administration, dans le respect des règles édictées par BPCE.

## **Article 23**

### **Rémunération du Président et des administrateurs**

En application des dispositions de l'article 6 de la loi du 10 Septembre 1947 modifiée, les fonctions des membres du Conseil d'Administration sont gratuites, toutefois, les membres du Conseil ont droit, sur justification, au remboursement de leur frais.

Le Président ainsi que les administrateurs peuvent également recevoir des indemnités compensatrices du temps consacré à l'administration de la société dont l'enveloppe globale est votée chaque année par l'Assemblée Générale. Sur la base de cette enveloppe, le Conseil d'Administration répartit, dans le respect des règles édictées par BPCE, en fonction de critères objectifs tenant à la prise en compte notamment du temps de formation et de la présence aux comités, cette indemnité entre les membres du Conseil d'Administration.

## **Article 24**

### **Censeurs**

Trois censeurs au plus peuvent être nommés par l'Assemblée Générale ou par le Conseil d'administration sous réserve de ratification par la plus prochaine Assemblée Générale.

Les censeurs sont obligatoirement choisis parmi les sociétaires.

Ils sont nommés pour une durée de six ans au plus, prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire des sociétaires ayant statué sur les comptes de l'exercice écoulé.

Les censeurs sont rééligibles.

Les censeurs participent, avec voix consultative uniquement, aux réunions du Conseil d'Administration. Le Conseil d'Administration peut allouer aux censeurs une indemnité compensatrice du temps passé à l'exercice de leurs fonctions par prélèvement sur le montant global de l'enveloppe votée chaque année par l'Assemblée pour les membres du Conseil d'Administration.

## **Article 25**

### **Délégué BPCE**

Le directoire de BPCE désigne un délégué BPCE (le Délégué) auprès de la Banque Populaire.

Le Délégué est chargé de veiller au respect par la Banque Populaire des orientations législatives et réglementaires en vigueur ainsi que des règles et orientations définies par BPCE dans le cadre de ses attributions.

Le Délégué assiste, sans droit de vote, à toutes les réunions du Conseil d'Administration de la Banque Populaire. Il est invité, à l'initiative de la Banque, à toutes les réunions des comités des rémunérations, d'audit et des comptes dans les formes et selon les délais identiques à ceux applicables aux membres de ces instances et est destinataire de l'ensemble des documents qui leur sont adressés ou remis.

Le Délégué assiste également aux assemblées générales de la CASDEN Banque Populaire.

Dans l'exercice de sa mission, et compte tenu de la solidarité financière existant entre les entreprises du Groupe, le Délégué peut demander une seconde délibération du Conseil d'Administration, s'il considère qu'une délibération est contraire à une disposition législative ou réglementaire, ou aux règles Groupe édictées par BPCE. Dans ce cas, le Délégué saisit sans délai BPCE de cette question. La seconde délibération ne peut pas intervenir avant l'expiration d'un délai d'une semaine calendaire. Tant qu'une seconde délibération n'est pas intervenue, la décision est suspendue. Il ne peut pas être demandé de troisième délibération.

## **Article 26**

### **Révision coopérative**

La Société se soumettra tous les cinq ans, dans les conditions fixées par la loi du 10 Septembre 1947 et ses textes d'application, à un contrôle de révision coopérative destiné à vérifier la conformité de l'organisation et du fonctionnement aux principes et règles de la coopération et à proposer éventuellement des mesures correctives.

## **Article 27**

### **Commissaires aux comptes**

Le contrôle des comptes de la Société est exercé par au moins deux commissaires aux comptes titulaires et deux commissaires suppléants, désignés et exerçant leur mission dans les conditions prévues par la loi.

Les honoraires des commissaires aux comptes sont fixés dans les conditions prévues par les dispositions réglementaires.

## **Article 28**

### **Conventions règlementées**

Sauf dérogations prévues à l'article L225-39 du Code de commerce, toutes les conventions intervenant entre la Société et l'un des membres du Conseil d'Administration ou le Directeur Général et plus généralement toute personne visée à l'article L. 225-38 du Code de commerce sont soumises à la procédure d'autorisation préalable par le Conseil d'Administration puis d'approbation a posteriori par l'Assemblée Générale des sociétaires dans les conditions légales et réglementaires.

## **TITRE V - ASSEMBLEES GENERALES**

---

### **ASSEMBLEES GENERALES – DISPOSITIONS COMMUNES**

## **Article 29**

Les droits des Sociétaires, par rapport aux affaires de la Banque, sont exercés par eux dans les Assemblées Générales. L'Assemblée Générale se compose de tous les Sociétaires ; ils ne disposent chacun que d'une voix, quel que soit le nombre de leurs parts.

Les décisions collectives des Sociétaires sont prises en Assemblées Générales qualifiées d'ordinaires ou d'extraordinaires selon la nature des décisions qu'elles sont appelées à prendre. Les décisions des Assemblées Générales obligent tous les Sociétaires.

## **Article 30**

### **Convocations – Réunions**

Les Assemblées Générales, tant ordinaires qu'extraordinaires, sont convoquées par le Conseil d'Administration dans les conditions fixées par la loi.

La convocation peut être faite, soit par avis inséré dans une correspondance adressée par lettre ordinaire à chaque Sociétaire, soit transmise par un moyen électronique de télécommunication mis en œuvre dans les conditions de l'article R.225-63 du code de commerce, à l'adresse indiquée par le Sociétaire, soit par insertion dans un journal d'annonces légales du département du Siège Social, paru seize jours au moins à l'avance.

Les réunions ont lieu soit au Siège Social, soit dans tout autre lieu précisé dans la convocation.

Le délai entre l'envoi de la lettre de convocation et la date de l'Assemblée est de quinze jours au moins sur première convocation et de dix jours sur deuxième convocation.

### **Article 31**

#### **Ordre du jour**

La fixation de l'ordre du jour et la préparation du projet des résolutions à soumettre à l'Assemblée Générale appartiennent à l'auteur de la convocation. Cependant, le Conseil d'Administration doit ajouter à l'ordre du jour les projets de résolution, présentés par un ou plusieurs Sociétaires remplissant les conditions prévues par les textes en vigueur et agissant en conformité avec les dispositions législatives et réglementaires.

Il n'est délibéré que sur les questions figurant à l'ordre du jour.

### **Article 32**

#### **Accès aux assemblées – Représentation - Quorum**

Tout Sociétaire a le droit d'assister aux Assemblées Générales et de participer aux délibérations, personnellement ou par mandataire, conformément aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur, quel que soit le nombre de parts qu'il possède.

Le mandataire n'a pas la faculté de se substituer une autre personne. Pour toute procuration d'un Sociétaire sans indication de mandataire, le Président de l'Assemblée Générale émet un vote favorable à l'adoption des projets de résolution présentés ou agréés par le Conseil d'Administration et un vote défavorable à l'adoption de tous les autres projets de résolution.

Les personnes morales participent aux Assemblées par leurs représentants légaux ou par toute personne dûment et régulièrement habilitée par ces derniers.

Le pouvoir n'est valable que pour une seule Assemblée ; il peut cependant être donné pour l'Assemblée Générale ordinaire et l'Assemblée Générale extraordinaire tenues le même jour, ou dans un délai de sept jours. Le mandat donné pour une Assemblée vaut pour les Assemblées successives convoquées avec le même ordre du jour.

Tout Sociétaire peut voter par correspondance au moyen d'un formulaire établi et adressé à la Société dans les conditions fixées par les dispositions législatives et réglementaires.

Ce formulaire doit parvenir à la Société trois jours au moins avant la date de l'Assemblée pour être pris en compte.

Les Sociétaires peuvent, dans les conditions fixées par les lois et les règlements, adresser leur formule de procuration et de vote par correspondance, concernant toute Assemblée Générale, soit sous forme papier, soit sur décision du Conseil d'Administration publiée

dans la convocation, par télétransmission sur le site internet spécialement aménagé à cet effet, avec signature électronique sécurisée ou résultant d'un autre procédé fiable d'identification répondant aux conditions fixées par la réglementation, à savoir l'usage d'un procédé fiable d'identification garantissant le lien de la signature avec le formulaire et pouvant notamment consister en l'usage d'un identifiant et d'un mot de passe. Le Conseil d'Administration peut également décider que les Sociétaires peuvent participer et voter à toute Assemblée Générale par visioconférence ou télétransmission dans les conditions fixées par la réglementation.

Il peut également se faire représenter par un autre Sociétaire porteur d'un mandat écrit et qui, dans ce cas, dispose, outre sa voix personnelle, d'une voix par Sociétaire qu'il représente, sans pouvoir cependant excéder dix voix, y compris la sienne. L'Assemblée Générale régulièrement convoquée et constituée représente l'universalité des Sociétaires ; ses décisions obligent même les absents, incapables ou dissidents.

### **Article 33**

#### **Bureau – Feuille de présence**

Les Assemblées Générales sont présidées par le Président du Conseil d'Administration, ou en son absence par un des Vice-Présidents ou à leur défaut, par un administrateur désigné à cet effet par le Conseil d'Administration. A défaut, l'assemblée élit elle-même son Président.

Le Bureau composé du Président et de deux scrutateurs désigne le secrétaire qui peut être choisi en dehors des membres de l'assemblée.

Il est tenu une feuille de présence dans les conditions fixées par les dispositions législatives et réglementaires et qui est certifiée exacte par les membres du bureau de l'Assemblée.

La feuille de présence doit être émargée par les Sociétaires présents et les mandataires. L'émargement peut être réalisé par tous moyens y compris électronique. Elle doit être certifiée exacte par le bureau de l'assemblée. Le bureau annexe à la feuille de présence les procurations et les formulaires de vote par correspondance dans les conditions prévues par les textes en vigueur. Les pouvoirs et les formulaires de vote par correspondance devront être communiqués en même temps et dans les mêmes conditions que la feuille de présence.

### **Article 34**

#### **Assemblées générales ordinaires**

**I.** L'Assemblée Générale ordinaire est celle qui est appelée à prendre toutes décisions qui ne modifient pas les statuts.

Elle est réunie au moins une fois l'an, dans les délais légaux ou réglementaires, pour statuer sur les comptes de l'exercice social précédent et le cas échéant, sur les comptes consolidés. Elle a notamment les pouvoirs suivants :

- délibérer et statuer sur toutes les questions qui lui sont soumises par le Conseil d'Administration ;
- arrêter le capital social ;
- approuver, modifier ou rejeter les comptes ;
- déterminer l'affectation ou la répartition des bénéfices sur la proposition du Conseil d'Administration ;
- nommer et révoquer les administrateurs ;
- approuver ou rejeter les nominations d'administrateurs faites à titre provisoire par le Conseil d'Administration ;
- nommer les commissaires aux comptes ;
- fixer annuellement la somme globale à verser aux administrateurs au titre des indemnités compensatrices ;

- nommer le réviseur coopératif ;
- prendre acte du rapport établi par le réviseur coopératif ;
- statuer sur le rapport spécial des commissaires aux comptes concernant les conventions soumises à l'autorisation préalable du Conseil d'Administration.
- Ratifier les radiations prononcées par le Conseil pour cause de disparition de l'engagement coopératif.

Elle décide et autorise tous les emprunts par voie d'émissions d'obligations, ou par voie hypothécaire.

**II.** L'Assemblée Générale ordinaire ne délibère valablement, sur première convocation, que si les Sociétaires présents, représentés ou ayant voté par correspondance, possèdent au moins le cinquième des parts ayant le droit de vote.

Sur deuxième convocation, aucun quorum n'est requis.

Elle statue à la majorité simple des Sociétaires présents ou représentés, y compris les Sociétaires ayant voté par correspondance ; les abstentions exprimées en assemblée et dans les formulaires de vote par correspondance sont considérées comme des votes contre.

## **Article 35**

### **Assemblée Générale extraordinaire**

**I.** L'Assemblée Générale extraordinaire est seule habilitée après approbation de BPCE, à apporter aux présents statuts toutes modifications utiles. Elle ne peut toutefois changer la nature, le caractère l'objet ni la nationalité de la société, ni augmenter les engagements des Sociétaires, sous réserve des opérations résultant d'un échange ou d'un regroupement d'actions régulièrement décidé et effectué.

Sous réserve de ce qui précède, elle peut décider et autoriser notamment :

- Le changement de dénomination de la société et l'augmentation du capital social ;
- La fusion de la Société avec une autre Banque Populaire et l'apport à celle-ci de l'ensemble de ses biens, droits et obligations ;
- L'exclusion de Sociétaires dans les conditions prévues à l'article 12-5°;
- L'incorporation de réserves au capital dans les conditions fixées par les dispositions relatives aux Banques Populaires.

**II.** L'Assemblée Générale extraordinaire doit être composée d'un nombre de Sociétaires présents, représentés ou votant par correspondance, représentant, sur première convocation, le quart au moins des Sociétaires de la Banque, et sur deuxième convocation, le cinquième des Sociétaires.

A défaut de ce dernier quorum, la deuxième Assemblée peut être prorogée à une date postérieure de deux mois au plus à celle à laquelle elle avait été convoquée. Elle délibère valablement quel que soit le nombre de Sociétaires présents, représentés ou votant par correspondance.

Elle statue à la majorité des deux tiers des voix dont disposent les Sociétaires présents ou représentés, y compris les Sociétaires ayant voté par correspondance ; les abstentions exprimées en Assemblée et dans les formulaires de vote par correspondance sont considérées comme des votes contre.

## **Article 36**

### **Droit à l'information**

Les Sociétaires disposent du droit à l'information permanente et préalable, aux Assemblées des Sociétaires, dans les conditions prévues par les dispositions légales et réglementaires.

### **Article 37**

#### **Procès-verbaux**

Les procès-verbaux d'Assemblées sont dressés et leurs copies ou extraits sont certifiés et délivrés conformément aux dispositions légales et réglementaires.

## **TITRE VI - COMPTES ANNUELS - INVENTAIRE - FONDS DE RÉSERVE - AFFECTATION ET RÉPARTITION DES BÉNÉFICES - DIVIDENDES**

---

### **Article 38**

#### **Année sociale – Comptes annuels**

L'année sociale commence le 1<sup>er</sup> janvier et finit le 31 décembre.

Le Conseil d'Administration dresse, à la clôture de chaque exercice, l'inventaire et les comptes annuels ; il établit le rapport de gestion dans les conditions légales et réglementaires. Tous ces documents sont mis à la disposition des commissaires aux comptes dans les conditions légales et réglementaires.

### **Article 39**

#### **Répartition des bénéfices – Réserves**

Sur le bénéfice de l'exercice diminué, le cas échéant, des pertes antérieures, il est effectué un prélèvement de 5 % pour constituer le fonds de réserve prescrit par la loi jusqu'à ce que ce fonds ait atteint le dixième du capital.

Le solde, augmenté, le cas échéant, des reports bénéficiaires, constitue le bénéfice distribuable, sur lequel il est prélevé la somme nécessaire pour servir - dans la limite du taux maximum mentionné à l'article 14 de la loi du 10 septembre 1947 portant statut de la coopération - un intérêt aux parts, sans que, en cas d'insuffisance des excédents d'exploitation d'un exercice, les Sociétaires puissent le réclamer sur les excédents d'exploitation des années subséquentes.

Le solde, après affectation aux réserves constituées par l'Assemblée Générale, est réparti entre les clients Sociétaires conformément aux textes législatifs et réglementaires en vigueur.

Les excédents provenant des opérations effectuées avec les clients non Sociétaires ne doivent pas être compris dans les distributions de ristournes.

Tant que les diverses réserves totalisées, y compris la réserve légale, n'atteignent pas le montant du capital social, le prélèvement opéré à leur profit ne peut être inférieur à 15 % des bénéfices.

Les pertes reportées par décision de l'Assemblée Générale sont inscrites à un compte spécial figurant au passif du bilan, pour être imputées sur les bénéfices des exercices ultérieurs jusqu'à extinction, ou apurées par prélèvement sur les réserves.

L'Assemblée Générale, statuant sur les comptes de l'exercice, a la faculté d'accorder à chaque Sociétaire pour tout ou partie de l'intérêt mis en distribution, une option entre le paiement de l'intérêt en numéraire ou son paiement en part sociale.



## **Article 40**

### **Paiement de l'intérêt**

Le paiement de l'intérêt aux parts sociales et des ristournes votés par l'Assemblée Générale ordinaire a lieu dans un délai maximum de neuf mois après la clôture de l'exercice.

Les modalités de mise en paiement sont fixées par l'assemblée ou, à défaut, par le Conseil d'Administration.

En cas de souscription ou de remboursement de parts sociales au cours de l'année sociale, l'intérêt des parts du Sociétaire est calculé proportionnellement au nombre de mois entiers calendaires de possession des parts.

Les sommes non réclamées dans les délais légaux d'exigibilité sont prescrites conformément à la loi.

## **TITRE VII - DISPOSITIONS DIVERSES**

---

## **Article 41**

### **Dissolution – Liquidation**

A l'expiration de la Société ou en cas de dissolution anticipée décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire, celle-ci règle le mode de liquidation. Elle nomme un ou plusieurs liquidateurs aux conditions de quorum et de majorité prévues pour les Assemblées Générales ordinaires.

En cas de liquidation, de dissolution ou de radiation de la liste des Banques Populaires, l'excédent d'actif, dûment constaté après extinction du passif et des frais de liquidation, ainsi que du remboursement du capital, sera attribué conformément aux dispositions du code monétaire et financier.

## **Article 42**

### **Dépôts légaux**

Chaque année, conformément aux articles L. 512-4 et 515-10 du code monétaire et financier, dans la première quinzaine de février, le Directeur Général ou un administrateur dépose au greffe du tribunal d'instance du Siège Social, en trois exemplaires, un état mentionnant le nombre des membres de la Société à cette date, la liste des mutations intervenues parmi les administrateurs, Directeur Général et Sociétaires depuis le dernier dépôt effectué, et un tableau sommaire des recettes et des dépenses ainsi que des opérations réalisées au cours de l'année précédente.

## **Article 43**

### **Contestations**

Toutes les contestations qui, pendant la durée de la société ou lors de sa liquidation, s'élèveraient soit entre la société et les Sociétaires, soit entre les Sociétaires eux-mêmes à propos des affaires sociales, seront soumises à la juridiction des tribunaux compétents.