

**Estatuts  
de  
Banco de Sabadell, S.A.**

## TÍTOL I

### DENOMINACIÓ, DOMICILI, DURADA I OBJECTE DE LA SOCIETAT

**Article 1.** El 1881 es va constituir la societat de crèdit denominada Banco de Sabadell, S.A., que es regeix per aquests estatuts i pels preceptes de la Llei de societats de capital i altres disposicions legals vigents.

**Article 2.** Té el seu domicili a Alacant, Avinguda Óscar Esplà, núm. 37, i pot establir sucursals, agències o delegacions on sigui convenient a Espanya o a l'estranger per acord del Consell d'Administració.

La seu electrònica de la societat serà la seva pàgina web corporativa, [www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com).

**Article 3.** La durada és per temps indefinit i la seva dissolució i liquidació s'han d'adaptar a les normes previstes en aquests estatuts i en la llei.

**Article 4.** Poden ser objecte del banc els negocis i operacions següents:

- I. Descomptar lletres, pagarés i altres documents anàlegs; portar comptes corrents; concedir crèdits; rebre, en dipòsit voluntari i necessari, valors i metàl·lic; establir comptes d'estalvi; negociar cupons; comprar i vendre valors, i, en general, dedicar-se a totes les operacions de banca que duen a terme o puguin dur a terme les societats de crèdit d'acord amb la legislació vigent.
- II. Fer compres i vendes de primeres matèries, artefactes, maquinària, fruits, caldos i tota classe de béns pel seu compte o per compte d'altri.  
  
En les operacions d'aquesta classe per compte d'altri es pot garantir o no el resultat i anticipar o no el pagament del preu al venedor, amb les condicions que consideri més útils.
- III. Prestar sobre primeres matèries, efectes públics, accions o obligacions, gèneres, fruits, collites, finques, fàbriques, vaixells i els seus carregaments i altres valors.
- IV. Crear tota classe d'empreses o adquirir-ne participacions per al comerç de primeres matèries industrials, establiment de fàbriques, prestació de serveis, enllumenament, proveïment d'aigües, assegurances en totes les seves branques, *docks* i altres que corresponguin o que en facilitin una millor explotació o que estiguin relacionades amb el finançament en les seves tècniques modernes, com lísing, facturatge, financeres i fiduciàries, entre d'altres.
- V. Administrar, recaptar o arrendar tota classe de contribucions i prendre empreses d'obres públiques i cedir o executar els contractes subscrits a aquest efecte.
- VI. Subscriure o contractar emprèstits amb el govern, les comunitats autònomes, les diputacions provincials i les corporacions municipals, i encarregar-se d'obrir la subscripció a les operacions esmentades, sigui quin sigui el seu objecte, bé en comissió o per compte de les entitats esmentades o d'altres companyies.
- VII. Emetre bons de tresoreria i obligacions, al portador o nominatius, que poden ser o no convertibles en accions en les condicions que en cada cas estableixi la Junta General d'Accionistes.

**Article 5.** El banc pot adquirir fons públics i accions o obligacions de tota classe d'empreses industrials o companyies de crèdit, vendre'ls, canviar-los o donar-los en garantia.

**Article 6.** El banc no pot facilitar cap notícia de les operacions que dugui a terme amb els seus relacionats, si no és en virtut d'una resolució judicial.

## TÍTOL II

### DE LES ACCIONS I DELS DRETS DE L'ACCIONISTA

**Article 7.** El capital del banc és de SET-CENTS TRES MILIONS TRES-CENTS SETANTA MIL CINC-CENTS VUITANTA-SET EUROS AMB SEIXANTA-DOS COMA CINC CÈNTIMS (703.370.587,625 euros), representat per CINC MIL SIS-CENTES VINT-I-SIS MILIONS NOU-CENTES SEIXANTA-QUATRE MIL SET-CENTES UNA (5.626.964.701) accions nominatives, de valor nominal cadascuna de 0,125 de euro, totalment desemborsades, numerades correlativament de l'1 al 5.626.964.701, ambdues incloses.

**Article 8.** Les accions estan representades per mitjà d'anotacions en compte i es regeixen pel que disposen la Llei 24/1998, de 28 de juliol, del mercat de valors, i el Reial decret 116/1992, de 14 de febrer, sobre representació de valors mitjançant anotacions en compte i compensació i liquidació d'operacions borsàries, i altres disposicions legals i reglamentàries que, si escau, les modifiquin, substitueixin o despleguin.

Les accions consten inscrites en el registre central d'anotacions en compte del servei de compensació i liquidació de valors o de l'entitat encarregada del registre comptable que el substitueixi, la qual ha de comunicar al banc les operacions relatives a les accions. El banc, al seu torn, ha de portar el seu propi llibre registre d'accions nominatives, on ha de constar la identitat dels accionistes.

**Article 9.** Sens perjudici del que disposa l'article 11 següent, l'acció confereix al seu titular legítim la condició de soci i li atribueix, a banda de tot el que se li reconeix en aquests estatuts, els drets següents:

- a) El de participar en el repartiment dels guanys socials i en el patrimoni resultant de la liquidació.
- b) El dret preferent de subscripció en l'emissió de noves accions i en la d'obligacions convertibles.
- c) El d'assistir a les juntes generals i exercir el dret de vot dins els límits establerts pels estatuts, i impugnar, si escau, els acords socials.
- d) El d'informació.

**Article 10.** La societat pot emetre accions sense vot, d'acord amb la legislació vigent a cada moment i amb la regulació prevista en aquest article.

En cas que la societat cotitzi en una borsa de valors, els titulars d'accions sense vot, encara que hagin estat emeses amb anterioritat a la cotització esmentada, no tenen dret de subscripció preferent en els augments del capital social amb emissió de noves accions, tret que es tracti d'emissions d'accions sense dret de vot fetes amb càrrec a reserves.

**Article 11.** El banc pot emetre accions rescatables d'acord amb la Llei de societats de capital.

**Article 12.** Les accions són indivisibles. Els copropietaris d'una acció han de designar una sola persona per a l'exercici dels drets de soci i respondre solidàriament davant la societat de totes les obligacions que es derivin de la condició d'accionista.

La mateixa regla s'aplica als altres supòsits de cotitularitat de drets sobre les accions.

**Article 13.** En cas d'usdefruit d'accions, la qualitat de soci resideix en el nu propietari, però l'usufructuari, en tot cas, té dret als dividendes acordats per la societat durant l'usdefruit. L'exercici dels altres drets de soci correspon al nu propietari.

L'usufructuari queda obligat a facilitar al nu propietari l'exercici d'aquests drets.

En les relacions entre l'usufructuari i el nu propietari regeix el que determini el títol constitutiu de l'usdefruit; si no n'hi ha, el que preveu la Llei de societats de capital i, supletòriament, la legislació civil aplicable.

**Article 14.** Un cop acabat l'usdefruit, l'usufructuari pot exigir del nu propietari l'increment de valor experimentat per les accions usufructuades que correspongui als beneficis propis de l'explotació de la societat integrats durant l'usdefruit en les reserves expresses que constin en el balanç de la societat, sigui quina sigui la seva naturalesa o denominació.

Si la societat es dissol durant l'usdefruit, l'usufructuari pot exigir del nu propietari una part de la quota de liquidació equivalent a l'increment de valor de les accions usufructuades previst a l'apartat anterior. L'usdefruit s'estén a la resta de la quota de liquidació.

Si les parts no arriben a un acord sobre l'import que cal abonar en els supòsits previstos en els dos apartats anteriors, aquest import ha de ser fixat a petició de qualsevol de les parts, i a costa de totes dues, per un auditor de comptes diferent a l'auditor de la societat, que a aquest efecte designi el Registre Mercantil.

**Article 15.** Quan l'usdefruit recaigui sobre accions no alliberades totalment, el nu propietari s'obliga, davant de la societat, a fer el pagament dels dividendes passius. Un cop efectuat el pagament, té dret a exigir de l'usufructuari, fins a l'import dels fruits, l'interès legal de la quantitat invertida.

Si no ha complert aquesta obligació cinc dies abans del venciment del termini fixat per dur a terme el pagament, ho pot fer l'usufructuari, sens perjudici de repetir-ho contra el nu propietari en acabar l'usdefruit.

**Article 16.** En els casos d'augment del capital de la societat, si el nu propietari no ha exercit o alienat el dret de subscripció preferent deu dies abans de l'extinció del termini fixat per al seu exercici, l'usufructuari està legitimat a vendre els drets o la subscripció de les accions.

Quan s'alienin els drets de subscripció, o bé pel nu propietari o bé per l'usufructuari, l'usdefruit s'estén a l'import obtingut de l'alienació.

Quan se subscriguin noves accions, o bé pel nu propietari o bé per l'usufructuari, l'usdefruit s'estén a les accions el desemborsament de les quals s'hagi pogut fer amb el valor total dels drets utilitzats en la subscripció. Aquest valor s'ha de calcular pel seu valor teòric. La resta de les accions subscrietes pertany en plena propietat a qui n'hagi desemborsat l'import.

Els mateixos drets té l'usufructuari en els casos d'emissió d'obligacions convertibles en accions de la societat.

Si durant l'usdefruit s'augmenta el capital amb càrrec als beneficis o a les reserves constituïdes durant aquest usdefruit, les noves accions corresponen al nu propietari, per bé que s'hi ha d'estendre l'usdefruit.

**Article 17.** Les quantitats que s'hagin de pagar en virtut del que disposen els tres articles anteriors es poden abonar en metàl·lic o bé en accions de la mateixa classe que les que hagin estat en usdefruit, tot calculant el valor que els correspongui de conformitat amb l'últim balanç de la societat que hagi estat auditat.

**Article 18.** En cas de penyora d'accions, correspon al seu propietari l'exercici dels drets d'accionista.

El creditor pignoratiu queda obligat a facilitar l'exercici d'aquests drets.

Si el propietari incompleix l'obligació de desemborsar els dividendes passius, el creditor pignoratiu pot complir per ell mateix aquesta obligació o dur a terme la realització de la penyora.

**Article 19.** En cas d'embargament d'accions, s'observen les disposicions contingudes a l'article anterior, sempre que siguin compatibles amb el règim específic de l'embargament.

**Article 20.** Els hereus o creditors d'un accionista no poden tenir, en relació amb els béns i drets socials, altres drets que els que aquests estatuts reconeixin als posseïdors d'accions, i, per tant, queden subjectes a les mateixes obligacions que incumbeixen a aquests posseïdors.

Aquesta disposició és extensiva als tutors i curadors de menors i incapacitats, administradors concursals, comissionats i altres que hagin d'exercir col·lectivament els drets que aquests estatuts atribueixen als accionistes.

**Article 21.** Cap successor o drethavent d'accionista, per títol ni cap pretext, no pot provocar intervenció ni segrest en els béns de la societat, instar-ne la divisió ni la venda judicial, ni interferir en la seva administració. Per a l'exercici de qualsevol dret, s'ha de conformar amb els balanços i inventaris socials i amb les resolucions de la Junta General i del Consell d'Administració.

**Article 22.** L'accionista ha d'aportar a la societat la porció de capital no desemborsada en la forma que en cada cas determinin els administradors.

**Article 23.** Es troba en mora l'accionista una vegada ha vençut el termini fixat per al pagament de la porció de capital no desemborsada, de conformitat amb el que estableix l'article anterior.

**Article 24.** L'accionista que es trobi en mora en el pagament dels dividendes passius no pot exercir el dret de vot. L'import de les seves accions ha de ser deduït del capital social per al còmput del quòrum.

El soci morós tampoc no té dret a percebre dividendes ni a la subscripció preferent de noves accions ni d'obligacions convertibles.

Un cop abonat l'import dels dividendes passius juntament amb els interessos carregats, l'accionista pot reclamar el pagament dels dividendes no prescrits, però no pot reclamar la subscripció preferent si ja ha transcorregut el termini per al seu exercici.

**Article 25.** Quan l'accionista es trobi en mora, la societat pot reclamar, segons els casos i atesa la naturalesa de l'aportació que no s'ha dut a terme, el compliment de l'obligació de desemborsament, amb abonament de l'interès legal i dels danys i perjudicis causats per la morositat, o bé alienar les accions a compte i risc del soci morós.

Quan s'hagi de portar a terme la venda de les accions, l'alienació s'ha de verificar de la manera següent:

- a) Si es tracta d'accions no negociades en el mercat borsari, per mitjà de corredor de comerç col·legiat o d'un notari públic.
- b) Si es tracta d'accions negociades en el mercat borsari, per mitjà d'un membre de la borsa.

Si la venda no es pot portar a terme, l'acció ha de ser amortitzada, amb la reducció consegüent del capital, i queden en benefici de la societat les quantitats que ja hagi percebut a compte de l'acció.

**Article 26.** En cas que tingui lloc una compensació, total o parcial, de dividendes passius amb dividendes actius, la societat ha de comunicar aquest fet al servei de compensació i liquidació de valors o a l'entitat encarregada del registre comptable que el substitueixi per a la consignació de la circumstància esmentada en l'anotació en compte.

**Article 27.** L'adquirent d'una acció no alliberada respon solidàriament amb tots els transmissors que el precedeixen i, a elecció dels administradors de la societat, del pagament de la part no desemborsada.

La responsabilitat dels transmissors dura tres anys, comptats des de la data de la transmissió respectiva. Qualsevol pacte contrari a la responsabilitat solidària així determinada es considera nul.

L'adquirent que pagui pot reclamar tot el que ha estat pagat dels adquirents posteriors.

**Article 28.** La modificació de les característiques de les accions representades per mitjà d'anotacions en compte s'ha de fer pública, un cop hagi estat formalitzada d'acord amb el que preveuen la Llei de societats de capital i la normativa reguladora del mercat de valors, en el *Butlletí Oficial del Registre Mercantil* i en un dels diaris més importants de la província on la societat tingui el domicili.

**Article 29.** Les accions de la societat són lliurement transmissibles.

**Article 30.** La transmissió d'accions de la societat ha de tenir lloc per transferència comptable i s'ha de regir pel que disposen la Llei 24/1998, de 28 de juliol, del mercat de valors, i el Reial decret 116/1992, de 14 de febrer, sobre representació de valors mitjançant anotacions en compte i compensació i liquidació d'operacions borsàries, i per altres disposicions legals i reglamentàries que, si escau, les modifiquin, les substitueixin o les despleguin.

**Article 31.** La societat només pot adquirir les seves pròpies accions dins els límits i amb els requisits que constin en la normativa vigent a cada moment.

**Article 32.** A les accions pròpies posseïdes per la societat, s'hi han d'aplicar les normes següents:

1r. Queda en suspens l'exercici de dret de vot i dels altres drets polítics incorporats a les accions pròpies i a les de la societat dominant.

Els drets econòmics inherents a les accions pròpies, tret del dret a l'assignació gratuïta de noves accions, han de ser atribuïts proporcionalment a la resta de les accions.

2n. Les accions pròpies s'han de computar en el capital a l'efecte de calcular les quotes necessàries per a la constitució i adopció d'acords a la Junta.

3r. S'ha d'establir en el passiu del balanç una reserva indisponible equivalent a l'import de les accions pròpies o de la societat dominant computat en l'actiu. Aquesta reserva s'ha de mantenir mentre les accions no siguin alienades o amortitzades.

4t. L'informe de gestió ha d'esmentar:

- a) Els motius de les adquisicions i alienacions portades a terme durant l'exercici.
- b) El nombre i el valor nominal de les accions adquirides i alienades durant l'exercici i la fracció del capital social que representen.
- c) En cas d'adquisició o alienació a títol oneros, la contraprestació per les accions.
- d) El nombre i el valor nominal del total de les accions adquirides i conservades en cartera per la societat mateixa o per persona interposada i la fracció del capital social que representen.

**Article 33.** La societat pot anticipar fons, concedir préstecs, prestar garanties i facilitar assistència financera de qualsevol altra manera, per a l'adquisició de les seves accions per un tercer, sempre que les operacions esmentades es facin en l'àmbit de les operacions ordinàries pròpies de l'objecte social i se sufraguin amb càrrec a béns lliures de la societat.

En els supòsits d'assistència financera indicats en el paràgraf anterior, la societat ha d'establir en el passiu del balanç una reserva equivalent a l'import dels crèdits anotats en l'actiu.

**Article 34.** La societat pot acceptar en penyora o garantia les seves pròpies accions només en l'àmbit de les activitats ordinàries del banc si es compleix el requisit a què es refereix l'apartat núm. 3 de l'article 75 de la Llei de societats de capital.

### TÍTOL III

#### DEL RÈGIM I ADMINISTRACIÓ

**Article 35.** Són òrgans socials:

- a) La Junta General d'Accionistes
- b) El Consell d'Administració

### SECCIÓ I

#### DE LES JUNTES GENERALS

**Article 36.** La Junta General constituïda legalment representa la societat i exerceix, per tant, el dret del banc, i els acords que s'hi prenguin són obligatoris per a tots els accionistes, hi hagin concorregut o no, amb excepció dels drets d'impugnació i separació, si escau, que concedeix la llei.

**Article 37.** Per tal que l'accionista pugui assistir a la Junta General, amb veu i vot, ha de tenir les seves accions inscrites en el llibre registre de les accions amb cinc dies d'antelació al dia en què s'hagi de celebrar la Junta i obtenir la targeta d'admissió, la qual s'expedeix a secretaria fins a cinc dies abans de la data de celebració de la Junta. En aquesta targeta hi ha de constar el nombre de vots que li correspon en raó d'un per cada mil (1.000) accions.

Es faculta perquè puguin assistir a les juntes generals, amb veu i sense vot, els directors i assessors de l'empresa.

**Article 38è.** El dret d'assistència a les juntes generals el pot exercir l'accionista personalment o per delegació.

També pot representar qui ostenti poder general conferit en document públic amb facultats per administrar tot el patrimoni que el representat tingui en territori nacional.

Per acreditar aquesta delegació, només cal que al peu o al dors de la targeta d'admissió l'accionista expressi amb la seva signatura l'encàrrec conferit, sempre que aquesta signatura estigui legalitzada o reconeguda pel banc, atès que, en cas contrari, ha d'anar acompanyada d'una altra que reuneixi aquest requisit.

La delegació ha de contenir o portar annex l'ordre del dia, així com la sol·licitud d'instruccions per a l'exercici del dret de vot i la indicació del sentit en què ha de votar el representant en cas que no s'imparteixin instruccions precises.

Els menors han de ser representats pels seus tutors, i les corporacions o societats ho han de ser pels qui en tinguin la representació legal, cas en què cal concretar la persona que l'ostenti, per tal d'estendre a nom seu la targeta d'admissió corresponent, i poden delegar la seva assistència de la manera prevista en el paràgraf primer.

Les representacions s'han de conferir amb caràcter especial per a cada junta i només són vàlides per a aquesta i sempre són revocables. L'assistència personal a la junta del representat té el valor de revocació.

Per a l'assistència a la junta general i per exercir-hi el dret de vot, els accionistes han d'acreditar la possessió o la representació de mil (1.000) accions. Els accionistes que siguin titulars d'accions que no assoleixin aquest mínim es poden agrupar fins a constituir-lo i conferir la seva representació a qualsevol d'aquests o a una altra persona, encara que no sigui accionista, que, de conformitat amb el que es preveu en aquest article, hi pugui assistir.

L'atorgament de la representació per assistir a les juntes generals i la delegació de vot es poden efectuar per l'accionista o el seu representant per correspondència postal, mitjans electrònics o telemàtics o qualsevol altre mitjà de comunicació a distància, en els termes previstos pel Reglament de la Junta General.

L'assistència remota a la Junta General per via telemàtica i l'emissió del vot a distància per qualsevol mitjà, fins i tot amb caràcter exclusiu en cas que la llei ho permeti i sense perjudici que es regeixin pels termes previstos pel Reglament de la Junta General, exigeixen l'acord exprés del Consell d'Administració que autoritzi l'habilitació dels sistemes i del procediment necessari per poder assistir remotament i votar a distància, i aquest acord s'ha de comunicar expressament en l'anunci de convocatòria de la junta general de la qual es tracti.

**Article 39.** No hi ha cap límit al nombre màxim de vots que pot emetre un mateix accionista o societats que pertanyen a un mateix grup.

**Article 40.** Les juntes generals podran ser ordinàries o extraordinàries i hauran de ser convocades pel Consell d'Administració.

La Junta General ordinària es reunirà dins els sis primers mesos de cada exercici, en el lloc, el dia i l'hora que determini el Consell d'Administració, però sempre en el terme municipal del seu domicili, i les seves sessions es podran prorrogar durant un o més dies consecutius, la pròrroga es podrà acordar a proposta del Consell d'Administració o a petició d'un nombre de socis que representi la quarta part del capital present a la Junta. Sigui quin sigui el nombre de les sessions en què se celebri la Junta, es considerarà única, i s'aixecarà una sola acta per a totes les sessions.

A la Junta General ordinària, se sotmetran per al seu examen i aprovació la memòria, l'Informe de gestió, els comptes de pèrdues i guanys, un estat que reflecteixi els canvis en el patrimoni net de l'exercici, un estat de fluxos d'efectiu, el balanç de l'exercici anterior, la proposta sobre distribució de beneficis i les altres propostes que presenti el Consell d'Administració.

En aquesta Junta General també es farà lectura de les proposicions fonamentades que els accionistes hagin presentat, degudament signades dins els cinc dies següents a la publicació de la convocatòria, cadascuna de les quals haurà de reunir la signatura d'accionistes que representin, almenys, el tres per cent del capital social, sempre que aquestes proposicions tinguin relació directa amb assumptes ja inclosos o que s'hagin d'incloure a l'ordre del dia de la Junta convocada.

Una vegada finalitzat l'ordre del dia, els accionistes podran formular les proposicions que considerin oportunes, les quals, en cas d'admissió pel Consell d'Administració, seran sotmeses segons acord el mateix Consell a la pròxima Junta General Ordinària, o a una altra de caràcter extraordinari.

**Article 41.** Es convocarà la Junta amb caràcter extraordinari sempre que el Consell ho consideri convenient als interessos socials. La mateixa Junta serà convocada quan ho sol·liciti un nombre d'accionistes que representi, almenys, el tres per cent del capital social, i a la sol·licitud s'hauran d'expressar els assumptes que es tractaran a la Junta. En aquest cas, la Junta haurà de ser convocada per celebrar-la dins dels dos mesos següents a la data en què s'hagi requerit notarialment el Consell d'Administració per convocar-la.



A l'ordre del dia s'inclouran necessàriament els assumptes que hagin estat objecte de la sol·licitud.

**Article 42.** Les convocatòries es faran mitjançant un anunci publicat al Butlletí Oficial del Registre Mercantil o en un dels diaris de més circulació a Espanya, a la pàgina web de la Comissió Nacional del Mercat de Valors i a la pàgina web de la societat, almenys amb un mes d'antelació a la data assenyalada per a la Junta.

En els anuncis de convocatòria es faran constar tots els assumptes que constin a l'ordre del dia. Igualment expressarà el caràcter d'ordinària o extraordinària, el nom de la societat, la data en primera convocatòria, i el lloc, l'hora, i el càrrec de la persona o persones que facin la convocatòria, així com totes les mencions que exigeix la legislació vigent.

També s'hi podrà fer constar la data en la qual, si no se celebra en primera convocatòria, es tornarà a reunir la Junta en segona convocatòria, deixant un termini de vint-i-quatre hores, com a mínim.

Els accionistes que representin, almenys, el tres per cent del capital social podran sol·licitar que es publiqui un complement a la convocatòria de la Junta General d'Accionistes incloent-hi un o més punts en l'ordre del dia, de conformitat amb la legislació vigent.

L'exercici d'aquest dret s'haurà de fer mitjançant una notificació fefaent que s'haurà de rebre en el domicili de la societat dins els cinc dies següents a la publicació de la convocatòria. El complement de la convocatòria s'haurà de publicar amb quinze dies d'antelació a la data establerta per a la celebració de la Junta.

Des de la publicació de la convocatòria, a la pàgina web de la societat s'habilitarà un fòrum electrònic d'accionistes al qual podran accedir amb les garanties degudes a fi de facilitar la comunicació amb caràcter previ a la celebració de les juntes generals.

La Junta General quedarà vàlidament constituïda en primera convocatòria quan els assistents presents o representats tinguin almenys el 25% del capital subscrit amb dret a vot. En segona convocatòria serà vàlida la constitució de la Junta, sigui quin sigui el capital que hi concorri.

**Article 43.** Per tal que la Junta General ordinària o extraordinària pugui acordar vàlidament l'emissió d'obligacions convertibles en accions o que atribueixin una participació en els guanys socials, l'augment o reducció del capital, la transformació, fusió o escissió de la societat i, en general, qualsevol modificació dels estatuts socials, cal, en primera convocatòria, que hi concorrin accionistes presents o representats que posseeixin, almenys, el 50% del capital subscrit amb dret de vot.

En segona convocatòria n'hi ha prou que hi concorri el 25% del capital esmentat.

Quan hi concorrin accionistes que representin menys del 50% del capital subscrit amb dret de vot, els acords a què es refereix l'apartat anterior només es podran adoptar vàlidament amb el vot favorable dels dos terços del capital present i representat a la junta.

**Article 44.** L'ordre de les sessions és el següent:

Abans d'entrar en l'ordre del dia cal fer la llista dels assistents, en què s'hi expressi el caràcter o la representació de cadascun i el nombre d'accions pròpies o alienes amb què hi concorren.

Al final de la llista s'ha de determinar el nombre d'accions presents o representades, i també l'import del capital desemborsat sobre aquelles accions. Seguidament, el president ha de declarar constituïda o no la Junta, segons que correspongui, tant si és ordinària com extraordinària, i en el primer cas el president mateix n'ha de declarar oberta la sessió.

**Article 45.** Les juntes generals no podran deliberar ni discutir sobre assumptes que no estiguin compresos a l'ordre del dia.

Fins al cinquè dia anterior al previst per a la celebració de la Junta, els accionistes podran sol·licitar al Consell d'Administració sobre els assumptes compresos a l'ordre del dia, les informacions o els aclariments que considerin necessaris, o formular per escrit les preguntes que considerin pertinents. Els accionistes també podran sol·licitar informacions o aclariments o formular preguntes per escrit sobre la informació accessible al públic que la societat hagi proporcionat a la Comissió Nacional del Mercat de Valors des de la celebració de l'última Junta General.

Els administradors estaran obligats a proporcionar la informació sol·licitada segons el que disposa el paràgraf anterior, per escrit, fins al dia de la celebració de la Junta General.

Les sol·licituds vàlides d'informacions, aclariments o preguntes efectuades per escrit i les respostes proporcionades per escrit pels administradors s'inclouran a la pàgina web de la societat.

Durant la celebració de la Junta General, els accionistes de la societat podran sol·licitar verbalment les informacions o els aclariments que considerin convenients sobre els assumptes compresos a l'ordre del dia, i en el cas que no sigui possible satisfer el dret de l'accionista en aquell moment, els administradors estaran obligats a proporcionar la informació que se'ls va sol·licitar, per escrit i dins els set dies següents al de la finalització de la Junta.

Els administradors estaran obligats a proporcionar la informació sol·licitada a l'empara del que preveu aquest article, llevat que aquesta informació sigui innecessària per a la tutela dels drets del soci, o hi hagi raons objectives per considerar que es podria utilitzar per a fins extrasocials o la seva publicitat perjudiqui la societat o les societats vinculades.

No és procedent la denegació d'informació quan la sol·licitud tingui el suport dels accionistes que representin almenys la quarta part del capital social.

**Article 46.** La Junta General té competència per decidir sobre totes les matèries que li hagin estat atribuïdes legalment o estatutàriament. En particular, a títol merament enunciatiu, és de la seva competència:

- a) L'aprovació dels comptes anuals, l'aplicació del resultat i l'aprovació de la gestió social.
- b) El nomenament i la separació dels administradors, dels liquidadors i, si escau, dels auditors de comptes, així com l'exercici de l'acció social de responsabilitat contra qualsevol d'aquests.
- c) La modificació dels Estatuts Socials.
- d) L'augment i la reducció del capital social.
- e) La supressió o limitació del dret de subscripció preferent i d'assumpció preferent.
- f) L'adquisició, l'alienació o l'aportació a una altra societat d'actius essencials.
- g) La transferència a entitats dependents d'activitats essencials dutes a terme fins a aquell moment per la mateixa societat, encara que aquesta mantingui el domini ple d'aquelles.
- h) La transformació, la fusió, l'escissió o la cessió global d'actiu i passiu, i el trasllat de domicili a l'estranger.
- i) La dissolució de la societat i les operacions l'efecte de les quals sigui equivalent al de la liquidació de la societat.
- j) L'aprovació del balanç final de liquidació.
- k) La política de remuneracions dels consellers.
- l) Qualsevol altres assumptes que determinin la llei o els Estatuts.

Les competències que no estiguin legalment o estatutàriament atribuïdes de manera expressa a la Junta General corresponen al Consell d'Administració.

**Article 47.** La presidència de la Junta General correspon al president del Consell d'Administració. En cas d'impossibilitat o absència, correspon a un vicepresident, pel seu ordre, en cas que n'hi hagi, i, si no n'hi ha, al conseller que designi el Consell d'Administració.

Les funcions del president de la Junta General són, en tot cas, declarar la junta constituïda vàlidament, dirigir els debats, resoldre els dubtes que se suscitin, posar terme als debats quan estimi prou discutit l'assumpte, proclamar els resultats de les votacions i, en general, totes les facultats que són necessàries per a la millor organització i funcionament de la Junta General, a més de resoldre l'empat que pugui resultar en les votacions, així com vetllar pel compliment dels acords de la Junta General.

El secretari de la Junta General ha de ser qui ho sigui del Consell d'Administració, o en cas d'impossibilitat o absència, el vicesecretari d'aquest, a qui incumbeix redactar les actes i expedir, visades pel president, les certificacions que convingui lliurar.

**Article 48.** Els acords i deliberacions de la Junta General s'estenen en forma d'acta en el llibre corresponent, que pot ser aprovada per qualsevol de les modalitats següents:

1. Per la Junta mateixa un cop s'hagi celebrat.
2. En el termini de 15 dies, pel president i dos interventors, l'un en representació de la majoria i l'altre de la minoria, en cas que no siguin designats per unanimitat.
3. Per acta notarial.

En tot cas, la presència del notari és obligatòria quan ho sol·licitin, amb cinc dies d'antelació al dia previst per a la celebració de la Junta, els accionistes que representin almenys l'1% del capital social.

Els honoraris notariais van a càrrec de la societat.

L'acta aprovada en qualsevol d'aquestes formes té força executiva a partir de la data en què s'hagi aprovat.

**Article 49.** La Junta General, a proposta del Consell d'Administració, pot aprovar un reglament que reguli i desplegui els articles precedents d'aquesta secció amb relació a la convocatòria, preparació, informació, concurrència, desenvolupament i exercici dels drets polítics, forma de l'acta i altres aspectes que siguin pertinents, sempre d'acord amb la llei i amb els estatuts.

Correspon a la Junta General l'aprovació i modificació d'aquest reglament, i també la determinació del seu termini de vigència. L'acord d'aprovació i modificació, si escau, del reglament esmentat s'ha d'adoptar amb els requisits establerts a l'article 43 d'aquests estatuts socials per tal que puguin ser modificats.

## SECCIÓ II

### DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

**Article 50.** El Consell d'Administració constarà de fins a un màxim de 15 vocals i un mínim d'11, nomenats per la Junta General, els quals exerciran el càrrec durant quatre anys i podran ser reelegits per períodes de la mateixa durada màxima, quedaran rellevats de prestar garanties i exerciran el càrrec amb la diligència d'un empresari i representant competent, actuant de bona fe i en el millor interès de la societat, i hauran de guardar secret sobre les dades, els informes o els antecedents de caràcter confidencial que coneguin o hagin tingut accés al seu exercici, fins i tot després de cessar en les seves funcions.

Els consellers tenen el deure d'evitar situacions de conflicte d'interès en els termes definits a la Llei de societats de capital, fins i tot en el cas que el beneficiari dels actes o les activitats prohibides sigui una persona vinculada a l'administrador.

Les vacants que es produeixin en el Consell d'Administració es proveiran a la Junta General, llevat que el Consell d'Administració, en interès de l'entitat, s'aculli al que preveu la Llei de societats de capital.

Les accions que s'agrupin en la forma i els requisits que preveu l'article 243 de la Llei de societats de capital tindran dret a designar els administradors corresponents.

La separació dels consellers podrà ser acordada en qualsevol moment per la Junta General.

El càrrec de conseller és compatible amb qualsevol altre càrrec o funció executiva en la societat i amb les remuneracions que, prèvia proposta de la Comissió de Retribucions i per acord del Consell d'Administració, es considerin procedents per l'acompliment en la societat d'aquestes altres funcions, d'acord amb el sistema retributiu previst en la Política de remuneracions dels consellers aprovada per la Junta General.

A més a més, en concepte de retribució a llarg termini, previ acord de la Junta General, els consellers que compleixin funcions executives poden participar addicionalment de plans d'incentius aprovats per als directius del banc, consistents en l'entrega d'accions, el reconeixement de drets d'opció sobre aquestes o la retribució referenciada al valor de les accions.

**Article 51.** El Consell pot sotmetre a la Junta General d'Accionistes el nomenament de consellers honoraris per als administradors que hagin cessat del càrrec per edat o que no es presentin voluntàriament a la reelecció.

Els consellers honoraris, si són convocats, poden assistir a les reunions del Consell, amb veu però sense vot.

**Article 52.** El nomenament dels consellers té efecte des del moment de la seva acceptació.

**Article 53.** Els consellers podran ser executius o no executius que, al seu torn, podran ser dominicals, independents o externs, i els consellers s'adscriuran a cadascuna d'aquestes categories tenint en compte la definició que preveu la normativa aplicable en cada moment.

Els consellers externs o no executius hauran de representar, com a mínim, la majoria del total nombre de membres del Consell. D'entre els consellers externs o no executius s'haurà de procurar una participació significativa de consellers independents.

**Article 54.** El Consell d'Administració ha de designar d'entre els consellers el seu president. Així mateix, ha d'elegir un vicepresident o més, els quals, en aquest últim cas, han de ser numerats correlativament, i pot modificar la distribució de càrrecs quan ho consideri oportú.

Igualment, ha d'elegir un secretari i pot elegir un vicesecretari, que poden ser consellers o no, els quals, en aquest últim cas, no tenen vot.

**Article 55.** El president del Consell d'Administració ha d'exercir la seva funció en condició de conseller no executiu.

El president és el màxim representant del banc i li corresponen els drets i les obligacions inherents a aquesta representació, inclosa la signatura social. El president, en exercici de les seves funcions, és el responsable principal del funcionament eficaç del Consell d'Administració i, com a tal, ha de portar en tot cas la representació del banc i ostentar-ne la signatura social, convocar i presidir les sessions del Consell d'Administració, fixar l'ordre del dia de les reunions, dirigir les discussions i les deliberacions de les reunions del Consell d'Administració i vetllar pel compliment dels acords del Consell d'Administració.

En cas que per qualsevol causa el president no pugui complir les funcions del seu càrrec, les seves funcions han de ser acomplertes pel vicepresident o el vicepresident 1r, en cas que n'hi hagi més

d'un, o, si no n'hi ha, pel vicepresident que correspongui segons l'ordre de numeració. Els consellers que substitueixin el president no han d'acreditar la seva designació davant de tercers.

**Article 56.** El Consell d'Administració ha de designar d'entre els consellers un conseller delegat.

El conseller delegat és el màxim responsable de la gestió i la direcció del negoci de l'entitat, li correspon la representació del banc en absència del president i ha de reportar periòdicament al Consell d'Administració o cada vegada que li sigui sol·licitat degudament.

El Consell d'Administració pot delegar de manera permanent al conseller delegat, a més, totes aquelles facultats delegables legalment que consideri convenient.

**Article 57.** El Consell d'Administració també pot designar en el si del Consell un conseller coordinador entre els consellers independents amb facultats per sol·licitar la convocatòria del Consell d'Administració, la inclusió de nous punts en l'ordre del dia de les reunions, coordinar i reunir els consellers no executius, fer-se ressò de les opinions dels consellers externs, dirigir, si s'escau, l'avaluació periòdica del president del Consell d'Administració, mantenir contactes amb inversors i accionistes i participar en els processos de successió del president en els termes previstos en el Pla de successió aprovat pel Consell d'Administració.

**Article 58.** Correspon al secretari redactar les actes de les juntes generals d'accionistes i de les reunions del Consell d'Administració i signar-les amb el president; custodiar els llibres d'actes i expedir amb el vistiplau del president o el de la persona que el substitueixi les certificacions que escaiguin, tant amb referència a aquests llibres com a la resta de documentació i antecedents de la societat, i vetllar pel compliment de les normes de bon govern corporatiu.

En cas d'absència, impossibilitat o vacant del secretari, n'ha d'assumir les funcions el vicesecretari, i en cas que aquest no hagi estat nomenat, n'ha d'assumir les funcions el conseller que designi el mateix Consell.

Els consellers que substitueixin el secretari no han d'acreditar la seva designació davant de tercers.

**Article 59.** No poden ser membres del Consell d'Administració:

- a) Els menors d'edat.
- b) Les persones sotmeses a interdicció, els fallits i concursats no rehabilitats, els condemnats a penes que comportin la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics, els que hagin estat condemnats per incompliment greu de lleis o disposicions socials i aquells que per raó del càrrec no puguin exercir el comerç.
- c) Les persones que siguin funcionaris al servei de l'Administració amb funcions a càrrec seu que es relacionin amb les activitats pròpies del Banc.
- d) Les persones que estiguin en descobert amb el Banc per obligacions vençudes.
- e) Les persones sotmeses en qualssevol de les causes d'incompatibilitat o limitació previstes que estableix la llei per a l'exercici del càrrec.

Els membres del Consell d'Administració sotmesos a qualsevol de les prohibicions anteriors seran immediatament destituïts a petició de qualsevol soci i per acord de la Junta General.

**Article 60.** El Consell d'Administració s'ha de reunir mensualment i sempre que el president ho consideri convenient, o en cas que ho sol·liciti qualsevol conseller. En les seves sessions cal la concurrència personal, entesa com a tal també la feta per mitjans electrònics o telemàtics, cas en què la sessió s'entén celebrada al domicili social, i es permet la delegació en un altre conseller.

Els acords s'han de prendre per majoria absoluta dels consellers concurrents personalment o per delegació a la sessió, i el president ha de decidir en cas d'empat.

Els consellers no executius només poden delegar la seva representació en un altre conseller no executiu.

Ha de portar els seus acords en un llibre d'actes que han de signar el president i el secretari, i incumbeix a aquest la seva redacció i l'expedició de certificacions que s'hagin de lliurar, visades pel president.

**Article 61.** Excepte en les matèries reservades a la competència de la Junta General, el Consell d'Administració és el màxim òrgan de decisió de la Companyia, atès que té encomanades, legalment i estatutàriament, l'administració i la representació de la Societat.

El Consell d'Administració, en el marc dels Estatuts i dels acords de la Junta General, representa la Companyia, i els seus acords l'obligaran. Correspon al Consell d'Administració la realització de tots els actes que siguin necessaris per prossecució de l'objecte social previst en aquests Estatuts.

Sens perjudici del que s'ha indicat anteriorment, el Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control, i delega la gestió dels negocis ordinaris de la Companyia a favor dels òrgans executius i de l'equip de direcció.

No podran ser objecte de delegació aquelles facultats reservades legalment o estatutàriament al coneixement directe del Consell ni aquelles altres necessàries per a un exercici responsable de la funció general de supervisió.

En concret, per a un acompliment millor i més diligent de la seva funció general de supervisió, el Consell s'obliga a exercir directament les responsabilitats establertes en la llei, entre elles:

- a) aprovació de les estratègies generals de la Companyia;
- b) nomenament i, si s'escau, cessament d'administradors en les diferents societats filials;
- c) identificació dels principals riscos de la societat i implantació i seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats;
- d) determinació de les polítiques d'informació i comunicació amb els accionistes, els mercats i l'opinió pública;
- e) fixació de la política d'autocartera dins del marc que, si s'escau, determini la Junta General d'Accionistes;
- f) aprovar l'Informe Anual de Govern Corporatiu
- g) autorització d'operacions de la societat amb consellers i accionistes significatius que puguin presentar conflictes d'interessos; i
- h) en general, la decisió d'operacions empresarials o financeres de particular transcendència per a la Companyia.

El Consell d'Administració s'haurà de dotar d'un Reglament que desenvolupi les previsions estatutàries sobre la seva composició i funcionament, i, en especial, les normes aplicables específicament a les Comissions del Consell que es constitueixin i els deures que corresponguin als consellers en l'exercici del seu càrrec.

Amb l'informe previ de la Comissió d'Auditoria i Control, el Consell d'Administració elaborarà anualment un informe sobre l'estructura i les pràctiques de govern corporatiu de la societat.

**Article 62.** El Consell d'Administració haurà de constituir totes aquelles Comissions del Consell a què la Societat estigui obligada legalment, i almenys les següents:

- Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat
- Comissió Delegada de Crèdits
- Comissió d'Auditoria i Control
- Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu
- Comissió de Retribucions
- Comissió de Riscos

**Article 63.** La Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat ha d'estar formada per cinc consellers no executius, la majoria, independents. El president de la comissió ha de ser el del Consell d'Administració. Ha d'actuar de secretari qui ho sigui del Consell d'Administració o, si s'escau, qui actuï com a vicesecretari d'aquest.

En matèria d'estratègia, el conseller delegat ha de participar en les reunions amb veu i vot, de manera que s'entén, a aquest efecte, constituïda per sis membres.

La comissió té, en matèria d'estratègia, les competències següents:

1. Avaluar i proposar al Consell d'Administració estratègies de creixement, desenvolupament, diversificació o transformació del negoci de la societat.
2. Informar i assessorar el Consell d'Administració en matèria d'estratègia a llarg termini de la societat, identificar noves oportunitats de creació de valor i elevar al Consell d'Administració les propostes d'estratègia corporativa en relació amb noves oportunitats d'inversió o desinversió, operacions financeres amb impacte material comptable i transformacions tecnològiques rellevants.
3. Estudiar i proposar recomanacions o millores als plans estratègics i les seves actualitzacions que, en cada moment, s'elevin al Consell d'Administració.
4. Emetre i elevar al Consell d'Administració, amb caràcter anual, un informe que contingui les propostes, les avaluacions, els estudis i els treballs que hagi fet la comissió en relació amb les matèries anteriors.

La comissió té, en matèria de sostenibilitat, les competències següents:

1. Revisar les polítiques de sostenibilitat i de medi ambient de la societat i informar al Consell d'Administració les possibles modificacions i actualitzacions periòdiques de l'estratègia en matèria de sostenibilitat.
2. Revisar la definició i la modificació de les polítiques de diversitat i integració, drets humans, igualtat d'oportunitats i conciliació i avaluar-ne periòdicament el grau de compliment.
3. Revisar l'estratègia per a l'acció social del banc i els seus plans de patrocini i mecenatge.
4. Revisar i informar l'estat d'informació no financera, amb caràcter previ a la seva revisió i informe per la Comissió d'Auditoria i Control i a la seva formulació posterior pel Consell d'Administració.
5. Rebre informació relativa a informes, escrits o comunicacions d'organismes supervisors externs en l'àmbit de les competències d'aquesta comissió.

**Article 64.** La Comissió Delegada de Crèdits ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers, la majoria dels quals, independents, que han de ser designats pel mateix Consell amb el vot favorable dels dos terços dels seus components. El Consell n'ha de designar el president d'entre els consellers que en formin part.

Ha d'actuar de secretari qui ho sigui del Consell d'Administració o, si s'escau, qui actuï com a vicesecretari d'aquest.

La Comissió Delegada de Crèdits ha d'analitzar i, si s'escau, resoldre les operacions de crèdit d'acord amb els supòsits i els límits establerts per delegació expressa del Consell d'Administració.

**Article 65.** La Comissió d'Auditoria i Control ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots, no executius, la majoria dels quals, almenys, han de ser consellers independents, i almenys un ha de ser designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en ambdues. El Consell n'ha de designar el president d'entre els consellers independents que en formin part, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components. Ha d'actuar de secretari qui ho sigui del Consell d'Administració o, si s'escau, qui actuï com a vicesecretari d'aquest.

El president ha d'exercir el càrrec per un termini màxim de quatre anys, i no pot ser reelegit abans que hagi transcorregut el termini d'un any des de la cessació.

La Comissió d'Auditoria i Control s'ha de reunir com a mínim una vegada cada tres mesos, i sempre que la convoqui el seu president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la comissió, o a instància del president del Consell d'Administració o dels auditors externs.

La Comissió d'Auditoria i Control pot requerir que hi assisteixin aquells executius, inclosos els consellers, que cregui convenient, cosa que ha de notificar al/s director/s general/s perquè en disposi/n l'assistència.

Corresponen a la Comissió d'Auditoria i Control les competències establertes en la normativa aplicable, entre aquestes:

1. Informar en la Junta General sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèries de la seva competència.
2. Supervisar l'eficàcia del control intern de la societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, inclosos els fiscals, així com discutir amb els auditors de comptes o les societats d'auditoria les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria.
3. Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera i no financera regulada i presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració, adreçades a salvaguardar-ne la integritat.
4. Proposar al Consell d'Administració, per al seu sotmetiment a la Junta General d'Accionistes, el nomenament o la reelecció dels auditors de comptes externs, amb l'establiment de les condicions per a la seva contractació, l'abast del mandat professional i, si s'escau, la seva revocació o no renovació; revisar el compliment del contracte d'auditoria, obtenir regularment dels auditors informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar-ne la independència en l'exercici de les seves funcions, i procurar que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria es redactin de manera clara i precisa.
5. Informar, amb caràcter previ, al Consell d'Administració sobre la informació financera i l'informe de gestió, que ha d'incloure la informació no financera preceptiva que la societat hagi de fer pública periòdicament, així com els estats financers trimestrals i semestrals i els prospectes que s'hagin de trametre als òrgans reguladors o de supervisió, i vigilar el compliment dels requeriments legals i l'aplicació correcta dels principis de comptabilitat acceptats generalment, així com informar les propostes de modificació d'aquests principis.
6. Establir les relacions oportunes amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que en puguin posar en risc la independència, per al seu examen per la comissió, i qualsevol altra informació o comunicació relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i les normes d'auditoria.
7. Supervisar els serveis d'auditoria interna, la independència i el pressupost, i revisar-ne els plans d'actuació i els recursos amb la finalitat d'assegurar que són adequats per a les necessitats de la societat; proposar, quan escaigui, la designació i la substitució del seu responsable, i verificar que l'alta direcció té en compte les conclusions i les recomanacions dels seus informes.
8. Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, li siguin sotmeses a la seva consideració pel Consell d'Administració.
9. Totes les altres que li siguin atribuïdes per la normativa aplicable o per aquests estatuts i els reglaments que els desenvolupin.

La Comissió d'Auditoria i Control ha d'elaborar un informe anual sobre les seves activitats, que s'ha d'incloure en l'informe de gestió al qual fa referència l'article 86 d'aquests Estatuts.

**Article 66.** La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots, no executius, dos dels quals, almenys, han de ser consellers independents. El Consell n'ha de designar el president d'entre els consellers independents que en formin part, amb el vot favorable dels dos terços dels seus



components. Ha d'actuar de secretari qui ho sigui del Consell d'Administració o, si s'escau, qui actuï com a vicesecretari d'aquest.

La comissió té, en matèria de nomenaments, les competències següents:

1. Vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, d'acord amb el que estableix l'article 53 d'aquests Estatuts.
2. Avaluar la idoneïtat, les competències, els coneixements i l'experiència necessaris dels membres del Consell d'Administració.
3. Elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament de consellers independents per a la seva designació per cooptació o per al seu sotmetiment a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per a la reelecció o la separació d'aquests consellers per la Junta General.
4. Informar les propostes de nomenament de la resta de consellers, així com les propostes per a la seva reelecció o separació.
5. Informar les propostes de nomenament i separació dels alts directius i del col·lectiu identificat.
6. Informar sobre les condicions bàsiques dels contractes dels consellers executius i dels alts directius.
7. Examinar i organitzar la successió del president del Consell i del primer executiu del banc i, si s'escau, formular propostes al Consell per tal que aquesta successió es produeixi de manera ordenada i planificada.
8. Establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració i elaborar orientacions sobre com assolir aquest objectiu.

La comissió té, en matèria de govern corporatiu, les competències següents:

1. Informar al Consell d'Administració les polítiques i les normes internes corporatives de la societat, excepte en matèries que siguin competència d'altres comissions.
2. Supervisar el compliment de les regles de govern corporatiu de la societat, excepte les corresponents a aquells àmbits que siguin competència d'altres comissions.
3. Informar al Consell d'Administració, per a la seva aprovació i publicació anual, l'Informe anual de govern corporatiu, excepte en matèries que siguin competència d'altres comissions.
4. Supervisar, en l'àmbit de la seva competència, les comunicacions que la societat faci amb accionistes i inversors, assessors de vot i altres grups d'interès, i informar-ne el Consell d'Administració.
5. Qualsevol altra actuació que sigui necessària per vetllar pel bon govern corporatiu en totes les actuacions de la societat.

El Consell pot requerir a la comissió que elabori informes sobre aquelles matèries pròpies del seu àmbit d'actuació.”

**Article 67.** La Comissió de Retribucions estarà formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, dos dels quals, almenys, hauran de ser consellers independents. El Consell designarà el seu president entre els consellers independents que en formin part, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components.

La Comissió de Retribucions tindrà com a mínim les funcions següents:

1. proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels consellers;
2. proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels directors generals o de qui en faci les funcions d'alta direcció sota la dependència directa del Consell, de la Comissió Delegada o de consellers delegats, així com la retribució individual i les altres condicions contractuals dels consellers executius, tot vetllant per la seva observança.
3. informar respecte a l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers
4. informar respecte als programes de retribució mitjançant accions i/o opcions;
5. revisar periòdicament els principis generals en matèria retributiva, així com els programes de retribució de tots els empleats, i ponderar l'adequació a aquests principis;

6. vetllar per la transparència de les retribucions.

**Article 68.** La Comissió de Riscos estarà formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, que disposin dels coneixements, la capacitat i l'experiència oportuns per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i la propensió al risc de l'entitat, dos dels quals, almenys, hauran de ser consellers independents. El Consell en designarà el president d'entre els consellers independents que en formin part, amb el vot favorable dels dos terços dels components.

La Comissió de Riscos tindrà com a mínim les funcions següents:

1. Supervisar i vetllar per una assumpció, control i gestió adequats de tots els riscos de l'entitat i el seu grup consolidat.
2. Informar el ple del Consell sobre l'exercici de les funcions que li corresponen, d'acord amb el que estableixen la llei, aquests Estatuts i el Reglament del Consell.

**Article 69.** L'acció de responsabilitat contra els administradors podrà ser exercida de conformitat amb el que disposen els articles 236 a 241bis de la Llei de societats de capital.

**Article 70.** El Consell d'Administració nomenarà al o als directors generals, responsables davant del Consell de l'aplicació de les polítiques que aquest hagi acordat i de concretar i quantificar per mitjà de l'anàlisi i l'assessorament corresponents els objectius més adequats per aconseguir-los. Amb aquesta finalitat, dirigiran totes les operacions del banc i les orientaran per aconseguir els objectius esmentats, en controlaran els resultats i adoptaran totes les mesures necessàries per corregir les desviacions i millorar l'eficàcia de la gestió.

**Article 71.** El Consell d'Administració podrà nomenar, a proposta del o dels directors generals, directors generals adjunts, sotsdirectors generals i apoderats, juntament amb aquells altres càrrecs que siguin necessaris per a l'exercici de les funcions de direcció i servei en cada nivell directiu.

## TÍTOL IV

### MODIFICACIÓ DELS ESTATUTS

**Article 72.** La modificació dels Estatuts, l'haurà d'acordar, excepte en els casos en què la llei estableixi una altra possibilitat, la Junta General i exigirà la concurrència dels requisits següents:

- a) Que els administradors o, si escau, els accionistes autors de la proposta formulin un informe escrit amb la justificació d'aquesta.
- b) Que constin a la convocatòria, amb la claredat deguda, els assumptes que s'hagin de modificar.
- c) Que a l'anunci de la convocatòria es faci constar el dret que correspon a tots els accionistes d'examinar en el domicili social el text íntegre de la modificació proposada i de l'informe sobre aquesta i de demanar el lliurament o l'enviament gratuït d'aquests documents.
- d) Que l'acord sigui adoptat per la Junta de conformitat amb el que disposen l'article 40 o 43 d'aquests Estatuts.

**Article 73.** Qualsevol modificació dels estatuts que impliqui noves obligacions per als accionistes s'ha d'adoptar amb l'aquiescència dels interessats.

**Article 74.** L'augment de capital social es pot dur a terme per emissió de noves accions o per elevació del valor nominal de les ja existents.

En ambdós casos, el contravalor de l'augment del capital pot consistir tant en noves aportacions dineràries o no dineràries al patrimoni social, incloent-hi la compensació de crèdits contra la societat, com en la transformació de reserves o beneficis que ja figuraven en el patrimoni esmentat.

**Article 75.** La reducció del capital social per la Junta General s'ha d'acordar amb els requisits de la modificació d'estatuts.

Quan l'augment s'hagi d'efectuar elevant el valor nominal de les accions, cal el consentiment de tots els accionistes, tret del cas que es faci íntegrament amb càrrec a reserves o beneficis de la societat.

El valor de cadascuna de les accions de la societat, una vegada augmentat el capital, ha d'estar desemborsat en un 25% com a mínim.

**Article 76.** La Junta General, amb els requisits establerts per a la modificació dels estatuts socials, pot delegar en els administradors:

- a) La facultat d'assenyalar la data en què l'acord ja adoptat d'augmentar el capital social s'hagi de portar a terme en la xifra acordada i de fixar-ne les condicions en tot el que no preveu l'acord de la Junta General. El termini per a l'exercici d'aquesta facultat delegada no pot excedir l'any, excepte en cas de conversió d'obligacions en accions.
- b) La facultat d'acordar una o diverses vegades l'augment del capital social fins a una xifra determinada en l'oportunitat i en la quantia que ells decideixin, sense la consulta prèvia a la Junta General. Aquests augments no poden ser superiors en cap cas a la meitat del capital de la societat en el moment de l'autorització i s'han de fer mitjançant aportacions dineràries dins el termini màxim de cinc anys a comptar de l'acord de la Junta.

Pel fet de la delegació, els administradors queden facultats per tornar a redactar l'article dels estatuts socials referent al capital social, una vegada acordat i executat l'augment.

**Article 77.** Per a qualsevol augment del capital el contravalor del qual consisteixi en noves aportacions dineràries al patrimoni social, es requereix prèviament el desemborsament total de les accions emeses anteriorment.

No obstant això, es pot dur a terme l'augment si hi ha una quantitat pendent de desemborsament que no excedeixi el 3% del capital social.

**Article 78.** Quan l'augment del capital es faci amb càrrec a reserves, es poden utilitzar amb aquesta finalitat les reserves disponibles, les primes d'emissió i la reserva legal en la part que excedeixi el 10% del capital ja augmentat.

Ha de servir de base a l'operació un balanç aprovat referit a una data inclosa dins els sis mesos immediatament anteriors a l'acord d'augment de capital, verificat pels auditors de comptes de la societat.

**Article 79.** Sense perjudici del que estableix l'article 10 d'aquests Estatuts, en els augments de capital social amb emissió de noves accions, ordinàries o privilegiades, els antics accionistes i els titulars d'obligacions convertibles, en cas que n'hi hagi, poden exercir, dins del termini que els concedeixi l'administració de la societat a aquest efecte, d'acord amb el que preveu la llei, des de la publicació de l'anunci de l'oferta de subscripció de la nova emissió en el Butlletí Oficial del Registre Mercantil, el dret a subscriure un nombre d'accions proporcional al valor nominal de les accions que posseeixin o de les que correspondrien als titulars d'obligacions convertibles en cas d'exercir en aquell moment la facultat de conversió.

Els administradors poden substituir la publicació de l'anunci per una comunicació escrita a cadascun dels accionistes i els usufructuaris inscrits en el llibre de registre d'accions nominatives. En aquest cas, el termini de subscripció s'ha de computar des de l'enviament de la comunicació.

Els drets de subscripció preferent són transmissibles en les mateixes condicions que les accions de les quals derivin. En cas d'augment amb càrrec a reserves, la mateixa regla és d'aplicació als drets d'assignació gratuïta de les noves accions.

**Article 80.** En els casos en què l'interès de la societat així ho exigeixi, la Junta General, en decidir l'augment del capital, pot acordar la supressió total o parcial del dret de subscripció preferent en els termes que resultin de la legislació vigent.

**Article 81.** L'acord d'ampliació del capital social i la seva execució s'han d'inscriure simultàniament en el Registre Mercantil.

L'acord d'augment del capital social es pot inscriure en el Registre Mercantil abans de l'execució de l'acord esmentat quan concorrin les dues circumstàncies següents:

- 1r. Quan l'emissió de les noves accions hagi estat autoritzada o verificada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors.
- 2n. Quan en l'augment del capital social s'hagi previst expressament la subscripció incompleta.

Els administradors, un cop executat l'acord, han de tornar a redactar els estatuts socials per tal de recollir-hi la nova xifra de capital social, i a aquest efecte es consideren facultats per l'acord d'augment.

Els subscriptors resten obligats a fer la seva aportació des del moment mateix de la subscripció, però poden demanar la resolució de l'obligació esmentada i exigir la restitució de les aportacions realitzades si, transcorreguts sis mesos des que es va obrir el termini de subscripció, no s'haguessin presentat per a la seva inscripció en el Registre els documents acreditatius de l'execució de l'augment de capital.

Si la falta de presentació dels documents que s'han d'inscriure és imputable a la societat, poden exigir també l'interès legal.

En cas que la societat cotitzi en una borsa de valors i que l'emissió de les noves accions hagi estat autoritzada o verificada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors, un cop transcorregut un any des del període de subscripció sense que s'hagi presentat a inscripció en el Registre Mercantil l'escriptura d'execució de l'acord, si el registrador, d'ofici o a sol·licitud de qualsevol interessat, procedeix a cancel·lar la inscripció de l'acord d'augment del capital social, els titulars de les noves accions emeses tenen el dret al qual es refereixen els dos paràgrafs anteriors.

**Article 82.** La reducció del capital social per la Junta General s'ha d'acordar amb els requisits de la modificació d'estatuts.

L'acord de la Junta ha d'expressar, com a mínim, la xifra de reducció del capital, la finalitat de la reducció, el procediment mitjançant el qual la societat l'ha de portar a terme, el termini d'execució i la suma que s'hagi d'abonar, si escau, als accionistes.

Quan la reducció impliqui l'amortització d'accions mitjançant el reemborsament als accionistes, i la mesura no afecti de la mateixa manera totes les accions, cal l'acord de la majoria dels accionistes interessats, adoptat de la manera que preveuen l'article 72 d'aquests estatuts i 293 de la Llei de societats de capital.

**Article 83.** L'acord de reducció del capital ha de ser publicat en el *Butlletí Oficial del Registre Mercantil* i en la pàgina web de la societat o, si no en té, en un dels diaris de més circulació a la província en què estigui el domicili social.

**Article 84.** Quan la reducció del capital s'hagi de dur a terme mitjançant la compra d'accions de la societat per a la seva amortització, s'ha d'oferir la compra a tots els accionistes, mitjançant una carta certificada, que ha d'incloure totes les mencions que siguin raonablement necessàries per a la informació dels accionistes que vulguin vendre i, si escau, ha d'expressar les conseqüències que es derivin del fet que les accions ofertes no assoleixin el nombre fixat a l'acord. L'oferta s'ha de mantenir durant un mes que compta des de la data de la comunicació.

Si les accions ofertes en venda excedeixen el nombre prèviament fixat per la societat, les ofertes per cada accionista s'han de reduir en proporció al nombre d'accions de les quals tingui la titularitat.

Tret que en l'acord de la Junta o en la proposta de compra s'hagi disposat una altra cosa, quan les accions ofertes en venda no arribin al nombre fixat prèviament, es considera que el capital queda reduït en la quantitat corresponent a les accions adquirides.

Les accions adquirides per la societat han de ser amortitzades dins el mes següent a la finalització del termini de l'oferiment de compra.

## TÍTOL V

### DE LES UTILITATS I LA SEVA DISTRIBUCIÓ

**Article 85.** Els exercicis s'inicien l'1 de gener i s'acaben el trenta-u de desembre de cada any.

**Article 86.** Els administradors de la societat han de formular, en el termini màxim de tres mesos comptats a partir del tancament de l'exercici social, els comptes anuals, l'informe de gestió i la proposta d'aplicació del resultat, i també, si escau, els comptes i l'informe de gestió consolidats.

Els comptes anuals i l'informe de gestió els han de signar tots els administradors. Si falta la signatura d'algun d'ells, s'ha d'assenyalar en cada un dels documents en què falti, amb indicació expressa de la causa.

**Article 87.** Els comptes anuals inclouen el balanç, el compte de pèrdues i guanys, un estat que reflecteixi els canvis en el patrimoni net de l'exercici, un estat de fluxos d'efectiu i la memòria.

Aquests documents, que formen una unitat, han de ser redactats amb claredat i mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la societat, d'acord amb la Llei de societats de capital i amb el que preveu el Codi de comerç.

**Article 88.** Els comptes anuals i l'informe de gestió han de ser revisats per auditors de comptes.

Les persones que han d'exercir l'auditoria dels comptes han de ser nomenades per la Junta General abans que s'acabi l'exercici per auditar, per un període de temps determinat inicial que no pot ser inferior a tres anys ni superior a nou, que compta des de la data en què s'iniciï el primer exercici que s'ha d'auditar, sense perjudici del que es disposa a la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes respecte a la possibilitat de pròrroga.

La Junta pot designar una o diverses persones físiques o jurídiques que han d'actuar conjuntament. Quan els designats siguin persones físiques, la Junta ha de nomenar tants suplents com auditors titulars.

La Junta General no pot revocar els auditors abans que s'acabi el període per al qual van ser nomenats o abans que acabi cadascuna de les feines per a les quals van ser contractats quan hagi acabat el període inicial, tret que hi hagi una causa justa.

**Article 89.** Els comptes anuals han de ser aprovats per la Junta General d'Accionistes.

A partir de la convocatòria de la Junta General, qualsevol accionista pot obtenir de la societat, de manera immediata i gratuïta, els documents que han de ser sotmesos a l'aprovació de la Junta, juntament amb, si escau, l'informe de gestió i l'informe dels auditors de comptes.

En la convocatòria cal fer menció d'aquest dret.

**Article 90.** Dels rendiments bruts s'han de deduir les despeses generals, els interessos, les gratificacions, les sumes que el mateix Consell acordi destinar a l'amortització dels actius, les provisions que es considerin oportunes i tota una altra quantitat que disminueixi l'actiu del banc.

En particular, se n'ha de deduir la remuneració a la qual tenen dret els consellers tant per les seves funcions com a membres del Consell d'Administració com per les seves funcions executives, el màxim anual de la qual ha de ser fixat en la Política de remuneracions dels consellers aprovada per la Junta General d'Accionistes. En aquest sentit, el Consell queda àmpliament facultat per fixar-ne, dins del límit màxim expressat anteriorment, la retribució individual, previ informe de la Comissió de Retribucions.

Dels beneficis resultants, després de practicar l'assignació corresponent per al pagament d'impostos i d'aplicar les sumes que corresponguin per a les reserves que disposen les lleis, la Junta General ha d'acordar, a proposta del Consell d'Administració, la part d'aquests beneficis que s'ha d'aplicar al repartiment de dividendes als accionistes i la que s'ha de destinar a reserva voluntària o distribuir o aplicar en la forma que acordi.

**Article 91.** La Junta General ha de resoldre sobre l'aplicació del resultat de l'exercici d'acord amb el balanç aprovat.

Una vegada cobertes les atencions que preveuen la llei o els estatuts, només es poden repartir dividendes amb càrrec al benefici de l'exercici o a reserves de lliure disposició, si el valor del patrimoni net comptable no és o, a conseqüència del repartiment, no resulta ser inferior al capital social.

Si hi ha pèrdues d'exercicis anteriors que fan que aquest valor del patrimoni net de la societat sigui inferior a la xifra del capital social, el benefici s'ha de destinar a la compensació d'aquestes pèrdues.

**Article 92.** La Junta General pot acordar el repartiment de dividendes, ja sigui amb càrrec al benefici de l'exercici o a reserves de lliure disposició, o de la prima d'emissió, totalment o parcialment en espècie, sempre que els béns o els valors objecte de distribució siguin homogenis i prou líquids o susceptibles de liquidació. En tot cas, es presumeix que concorre aquesta última circumstància quan es tracti de valors que estiguin admesos o seran admesos a negociació en un mercat regulat. Les distribucions de dividendes que es facin d'una forma diferent de l'efectiu o d'instruments de fons propis estan subjectes al compliment de les condicions previstes en la normativa aplicable i han de disposar, en tot cas, de l'autorització prèvia de l'autoritat competent.

Les quantitats a compte de dividendes que es distribueixin de conformitat amb el que disposa l'article 95 d'aquests Estatuts poden ser satisfetes totalment o parcialment en espècie, sempre que els béns o els valors objecte de distribució compleixin les condicions indicades anteriorment.

La regulació continguda en el paràgraf anterior és igualment d'aplicació a la devolució d'aportacions en els casos de reducció de capital.

**Article 93.** En tot cas, una xifra igual al 10% del benefici de l'exercici s'ha de destinar a la reserva legal fins que aquesta reserva assoleixi, almenys, el 20% del capital social.

La reserva legal, mentre no superi el límit indicat, només es pot destinar a la compensació de pèrdues en cas que no hi hagi altres reserves disponibles suficients per a aquest fi. En queda exceptuat el que disposa l'article 78 d'aquests estatuts.

**Article 94.** La distribució de dividendes als accionistes s'ha de fer en proporció al capital que hagin desemborsat.

La Junta General ha de determinar en l'acord de distribució de dividendes el moment i la forma del pagament. A falta de determinació sobre aquests particulars, el dividend és pagador en el domicili social a partir de l'endemà de l'acord.

**Article 95.** La distribució entre els accionistes de quantitats a càrrec de dividendes només pot ser acordada per la Junta General o pels administradors sota les condicions següents:

- a) Els administradors han de formular un estat comptable en el qual es posi de manifest que hi ha prou liquiditat per a la distribució. Aquest estat s'inclou posteriorment en la memòria.
- b) La quantitat que s'ha de distribuir no pot excedir la quantia dels resultats obtinguts des de la finalització de l'últim exercici, un cop deduïdes les pèrdues procedents d'exercicis anteriors i les quantitats amb les quals s'hagin de dotar les reserves obligatòries per la llei o per una disposició estatutària, i també l'estimació de l'impost que cal pagar sobre els resultats esmentats.

**Article 96.** Qualsevol dividend actiu, tant per beneficis com per devolució de capital no reclamat en el terme de cinc anys a comptar del dia en què el seu pagament va quedar obert, deixa de ser exigible i queda en benefici de la societat, i així mateix el romanent que resulti de la venda de les accions a causa de la seva caducitat, a favor de l'accionista morós en el pagament dels dividendes passius, que no l'hagi reclamat després d'un any del dia de la venda.

## TÍTOL VI

### DE LA DISSOLUCIÓ I LIQUIDACIÓ

**Article 97.** La societat es pot dissoldre i liquidar en els casos que preveu la legislació vigent i amb l'acord de la Junta General Extraordinària d'Accionistes, expressament convocada a aquest efecte.

**Article 98.** A la Junta General Extraordinària en què s'acordi la dissolució, s'han d'adoptar els acords oportuns per al nomenament de liquidadors, els quals sotmetran la seva actuació a les normes de la Llei de societats de capital i a les que assenyali la mateixa Junta.

**Article 99.** La Junta General d'accionistes ha de conservar durant la liquidació les mateixes facultats que li corresponen d'acord amb aquests estatuts durant l'existència de la societat.

**Article 100.** No es pot repartir cap quantitat als accionistes mentre no s'hagin liquidat les operacions del banc i hi hagi prou saldo per cobrir totes les obligacions pendents.

**Article 101.** Cinc anys després de la liquidació definitiva es consideren caducades i sense cap valor les accions, així com les obligacions de qualsevol mena que no s'hagin presentat a reclamar el capital, els beneficis i interessos corresponents, i el seu import ha de ser distribuït per complet entre els accionistes compareguts.

## TÍTOL VII

### DISPOSICIONS GENERALS

**Article 102.** Els accionistes queden sotmesos, per a tota contenció amb la societat, a la jurisdicció del domicili d'aquesta societat, sigui quin sigui el dels accionistes.

**Article 103.** En tot el que no estigui previst en aquests estatuts, regeixen els preceptes de la Llei de societats de capital.