

Reglament de la Comissió Delegada de Crèdits de Banco de Sabadell, S.A.

Í N D E X

Capítol I.	Preliminar
Article 1.	Objecte
Article 2.	Interpretació
Article 3.	Aprovació, modificació i publicació
Capítol II.	Funcions de la Comissió
Article 4.	Funcions
Capítol III.	Composició, designació i cessament
Article 5.	Composició i designació
Article 6.	Cessament
Capítol IV.	Funcionament de la Comissió
Article 7.	Dedicació i reunions de la Comissió
Article 8.	Convocatòria
Article 9.	Constitució
Article 10.	Acords
Article 11.	Assistència
Article 12.	Formació, accés a la informació i recursos
Capítol V.	Avaluació
Article 13.	Avaluació
Capítol VI.	Informació a altres òrgans del Banc i als accionistes
Article 14.	Relacions amb la Junta General d'Accionistes, el Consell d'Administració i altres Comissions

CAPÍTOL I. PRELIMINAR

ARTICLE 1. OBJECTE

Aquest Reglament té per objecte determinar, en el marc dels Estatuts Socials i del Reglament del Consell d'Administració, els principis d'actuació, competències i funcions, així com les regles bàsiques d'organització i funcionament de la Comissió Delegada de Crèdits (des d'ara, la Comissió) de Banco de Sabadell, S.A. (en endavant, Banc Sabadell, el Banc o l'Entitat).

ARTICLE 2. INTERPRETACIÓ

1. Aquest Reglament desenvolupa i complementa les normes legals que siguin d'aplicació, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració de Banc Sabadell en relació amb la Comissió i s'ha d'interpretar de conformitat amb aquestes normes. En cas de contradicció o conflicte amb aquest Reglament, ha de prevaler la norma que tingui rang superior.
2. Els dubtes o discrepàncies s'han de resoldre per majoria de la mateixa Comissió i, en cas que aquesta no s'obtingui, pel president.
3. Les previsions del Reglament del Consell d'Administració són d'aplicació supletòria a la Comissió en tot el que no preveu el present Reglament i que no sigui contradictori amb el seu contingut.

ARTICLE 3. APROVACIÓ, MODIFICACIÓ I PUBLICACIÓ

1. El Reglament només pot ser aprovat o modificat pel Consell d'Administració mitjançant un acord adoptat per majoria de dos terços dels consellers presents. La proposta d'aprovació o modificació es pot fer a instàncies del president del Consell d'Administració, del president de la Comissió o de qualsevol dels membres de la Comissió. En aquest últim cas, el proponent ha de formalitzar necessàriament, per escrit i raonadament, la seva proposta i dirigir-la al president de la Comissió, que l'ha de presentar en la següent sessió de la Comissió per sotmetre a la decisió d'aquesta la seva elevació al Consell previ informe favorable.
2. En qualsevol cas, s'ha de modificar quan una modificació de la legislació vigent, dels Estatuts Socials o del Reglament del Consell d'Administració així ho requereixi.
3. Els consellers tenen l'obligació de conèixer i complir aquest Reglament. El Reglament s'ha de publicar a la pàgina web del Banc per al seu coneixement públic.

CAPÍTOL II. FUNCIONS DE LA COMISSIÓ

ARTICLE 4. FUNCIONS

- A. La Comissió Delegada de Crèdits ha d'analitzar i, si escau, ha de resoldre les operacions de crèdit d'acord amb els supòsits i límits establerts per delegació expressa del Consell d'Administració. En particular, les següents:
1. Decisions d'admissió de riscos: Les operacions d'import igual o superior a 80 milions d'euros a nivell Operació i fins a un màxim de 350 milions d'euros. Per a l'Administració General de l'Estat, Comunitats Autònomes i Ens Locals, operacions d'import igual o superior a 150 milions d'euros i fins a un màxim de 350 milions d'euros. Els riscos d'import igual o superior a 125 milions d'euros a nivell Grup i fins a un màxim de 500 milions d'euros.
 2. Dins dels límits del punt anterior, les decisions de refinançament i reestructuració de riscos amb quitances brutes de 15 fins a 40 milions d'euros.
 3. Decisions de venda d'actius adjudicats d'import igual o superior a 50 milions d'euros de valor d'actiu brut (VAB) i 15 milions d'euros i fins a 40 milions d'euros de pèrdua bruta per operació.
 4. Excepcionalment, les decisions que superin els anteriors llindars sempre que sigui necessari per motius d'urgència, i en aquest cas l'ha d'elevat per a posterior ratificació del Consell d'Administració.
 5. Informar el Consell d'Administració sobre totes aquelles operacions de crèdit la aprovació de les quals sigui de competència del Consell.
 6. Donar-se per informada de les operacions que aprovin els comitès corresponents en matèria de crèdit i que hagin de ser elevades al Consell per informació.
 7. Informar i fer seguiment d'aquells assumptes que siguin competència del Consell d'Administració en relació amb el risc de crèdit.
- B. A més té totes aquelles funcions que li assignin la Llei, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració.
- C. El Consell pot requerir a la Comissió l'elaboració d'informes sobre les matèries pròpies del seu àmbit d'actuació.

CAPÍTOL III. COMPOSICIÓ, DESIGNACIÓ I CESSAMENT

ARTICLE 5. COMPOSICIÓ I DESIGNACIÓ

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

Ha d'actuar com a secretari el que ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actuï com a vicesecretari d'aquest òrgan.

2. Els membres de la Comissió han de tenir en conjunt els coneixements i experiència adequats per a les funcions que estiguin cridats a exercir tenint en compte que alguns d'ells tinguin experiències específiques en les àrees següents: riscos financers, riscos de crèdit i banca corporativa. En la designació dels membres de la Comissió s'ha de procurar promoure la diversitat, tant de gènere com d'experiències professionals, competències, coneixements sectorials, experiència internacional i procedència geogràfica.

ARTICLE 6. CESSAMENT

Els membres de la Comissió han de cessar en el seu càrrec:

- a) Quan perdin la seva condició de consellers del Banc.
- b) Per acord del Consell d'Administració del Banc.

CAPÍTOL IV. FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ

ARTICLE 7. DEDICACIÓ I REUNIONS DE LA COMISSIÓ

1. La Comissió s'ha de reunir totes les vegades que calgui i, com a mínim, una vegada al mes, per convocatòria del president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la Comissió, o cada vegada que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions. Les reunions de la Comissió s'han de fixar en el calendari anual.
2. La Comissió ha d'establir un pla de treball anual que ha d'incloure, com a mínim, objectius específics de l'any, un calendari anual de reunions, les necessitats de formació anual i en aquells casos en què resulti oportú, la programació de sessions o reunions de treball preparatòries sobre temes específics, o en la mesura que sigui previsible, la necessitat de comptar amb experts externs que assessoren en el desenvolupament d'alguna de les tasques.
3. El president de la Comissió ha de presidir les sessions, fixar-ne l'ordre del dia, dirigir les discussions i deliberacions de les reunions, i ha de fomentar que els seus membres participin amb llibertat en les deliberacions, sense veure's afectats per pressions internes o externes.
4. Per la seva condició de consellers i membres de la Comissió, aquests membres han d'actuar amb independència de criteri i d'acció respecte a la resta de l'organització, executar la seva feina amb la màxima diligència, competència i dedicació professional, complir les seves obligacions de lleialtat i mantenir la més absoluta

confidencialitat respecte a les informacions a què hagin tingut accés en l'exercici del seu càrrec, fins i tot quan hagin cessat en aquest càrrec.

5. La Comissió ha de tenir en compte especialment les polítiques de conflicte d'interès de Banc Sabadell, i s'ha de deixar constància a l'acta de les reunions de la deguda absència i abstenció de qualsevol dels seus membres en cas que fos necessari.

ARTICLE 8. CONVOCATÒRIA

1. La convocatòria s'ha de comunicar amb una antelació mínima de cinc dies, excepte per al cas de sessions de caràcter urgent, pel secretari de la Comissió a cadascun dels seus membres per carta, correu electrònic, o qualsevol altre mitjà fefaent i ha d'estar autoritzada pel president o el secretari per ordre d'aquell.
2. S'ha de posar a disposició dels consellers la documentació disponible amb una antelació de tres dies, a excepció d'aquella documentació que, per les seves característiques i terminis de remissió, s'hagi de presentar de manera excepcional i justificada en un termini inferior, o en cas que no sigui oportú remetre-la per motius de confidencialitat.
3. No cal fer la convocatòria prèvia de les reunions de la Comissió quan, en presència de la totalitat dels seus membres, aquests n'acceptin per unanimitat la celebració i els punts de l'ordre del dia que s'hagin de tractar.

ARTICLE 9. CONSTITUCIÓ

1. La Comissió queda constituïda amb la presència de la majoria dels seus membres, ja sigui personalment o per representació en un altre dels membres en qui hagi delegat. Els membres de la Comissió poden delegar la seva representació en un altre membre, però cap d'ells no pot assumir més de dues representacions a més de la pròpia.
2. En cas d'absència del president, ha de presidir la sessió el conseller de més antiguitat en la Comissió i, en cas de coincidència, el de més edat.
3. En cas d'absència del secretari ha d'actuar com a tal el vicesecretari, si n'hi ha, o, en cas que no n'hi hagi, la persona que designi la Comissió a aquest efecte.

ARTICLE 10. ACORDS

1. Els acords s'han d'adoptar per majoria dels seus membres, presents o representats. En cas d'empat, el president té vot de qualitat.

En cas d'urgència, el secretari pot demanar les consideracions i el vot de cada un dels membres per via electrònica, que té el mateix efecte que si s'haguessin realitzat presencialment.

2. El secretari de la Comissió ha d'aixecar acta de cadascuna de les sessions mantingudes, que serà aprovada en la mateixa sessió o en la immediatament posterior. Les actes han d'estar signades pel president i el secretari de la Comissió o pels qui hagin desenvolupat aquestes funcions en la sessió de què es tracti.
3. Del contingut de les reunions se n'ha de donar compte al Consell d'Administració en la seva immediata reunió posterior, en què, a més a més, s'han d'adoptar els acords a proposta seva o previ el seu informe o ratificar els acords adoptats per la Comissió en el que calgui.

ARTICLE 11. ASSISTÈNCIA

La Comissió pot requerir l'assistència a aquesta dels executius, inclosos els que siguin consellers, que cregui convenient, i ho ha de notificar al director general o directors generals perquè aquests disposin la seva assistència. La Comissió pot convocar, així mateix, altres consellers, directius o professionals de l'Entitat o del Grup Banc Sabadell, experts externs, així com qualsevol membre dels òrgans d'administració de les societats participades, i en aquest cas la seva presència s'ha de limitar a aquells punts de l'ordre del dia als quals siguin convocats.

ARTICLE 12. FORMACIÓ, ACCÉS A LA INFORMACIÓ I RECURSOS

1. El Banc a través de la Secretaria del Consell d'Administració, ha de vetllar perquè la Comissió disposi de recursos suficients per poder complir amb les seves funcions.
2. La Comissió pot informar-se sobre qualsevol aspecte del Banc, i té lliure accés a qualsevol tipus d'informació o documentació de què disposi l'Entitat relativa a les qüestions que són competència de la Comissió i que consideri necessàries per al compliment de les seves funcions. Igualment, pot obtenir, amb càrrec al Banc, l'assessorament de professionals externs per al millor compliment de les seves funcions. La Comissió ha de vetllar perquè els eventuais conflictes d'interès no perjudiquin la independència de l'assessorament extern.
3. Amb la finalitat de no pertorbar la gestió ordinària del Banc, l'exercici de les facultats d'informació i assessorament s'ha de canalitzar a través de la Secretaria de la Comissió, que ha d'atendre les sol·licituds de la Comissió i facilitar-li directament la informació, oferir-li els interlocutors apropiats en l'estrat de l'organització que escaigui o arbitrar les mesures perquè pugui practicar in situ les diligències d'examen i inspecció desitjades.
4. La Comissió pot tenir un pla de formació, emmarcat en el pla general del Consell o específic de la Comissió, que asseguri l'actualització dels coneixements necessaris per a l'exercici de les seves funcions i responsabilitats i, en particular, en matèria de riscos i crèdit, i en altres aspectes que es considerin oportuns.

CAPÍTOL V. AVALUACIÓ

ARTICLE 13. AVALUACIÓ

1. En el marc de l'avaluació anual prevista en el Reglament del Consell, la Comissió ha d'avaluar el seu acompliment de manera autònoma, per enfortir el seu funcionament i millorar la planificació de l'exercici següent, amb l'opinió dels seus membres, i, quan es consideri apropiat, i en tot cas cada tres anys, ha de comptar amb l'auxili d'un consultor extern.
2. La Comissió ha de coordinar l'avaluació amb el president del Consell d'Administració i informar el Consell d'Administració dels aspectes avaluats, el resultat de les avaluacions i les accions proposades per a la millora contínua.

CAPÍTOL VI. INFORMACIÓ A ALTRES ÒRGANS DEL BANC I ALS ACCIONISTES

ARTICLE 14. RELACIONS AMB LA JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES, EL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ I ALTRES COMISSIONS

1. La Comissió ha de formular anualment l'Informe sobre el funcionament i les activitats de la Comissió, el qual s'ha de posar a disposició dels accionistes en ocasió de la convocatòria de la Junta General Ordinària d'Accionistes, després de la seva elevació al Consell d'Administració.
2. A més del que preveuen els articles 10.3 i 13.2 d'aquest Reglament, el president de la Comissió ha d'informar periòdicament el Consell d'Administració sobre les seves activitats, i ha d'assessorar i proposar aquelles mesures que consideri convenient implantar dins de l'àmbit de les seves funcions.
3. S'ha de mantenir una coordinació adequada entre la Comissió Delegada de Crèdits i la resta de Comissions del Consell.