

Projecte comú de fusió

ENTRE

CAIXABANK, SA

com a societat absorbent

I

BANKIA, SA

com a societat absorbida

17 de setembre de 2020

ÍNDIX

1.	INTRODUCCIÓ.....	3
1.1	JUSTIFICACIÓ DE LA FUSIÓ	3
1.2	ESTRUCTURA DE L'OPERACIÓ	4
2.	IDENTIFICACIÓ DE LES ENTITATS PARTICIPANTS EN LA FUSIÓ	4
2.1	CAIXABANK, SA (SOCIETAT ABSORBENT).....	4
2.2	BANKIA, SA (SOCIETAT ABSORBIDA)	4
3.	BESCANVI DE LA FUSIÓ	5
3.1	TIPUS DE BESCANVI	5
3.2	MÈTODE PER ATENDRE L'EQUACIÓ DE BESCANVI.....	6
3.3	PROCEDIMENT DE BESCANVI DE LES ACCIONS	7
3.4	MECANISME ORIENTAT A FACILITAR L'EXECUCIÓ DEL BESCANVI	7
4.	BALANÇ DE FUSIÓ / INFORME FINANCER SEMESTRAL, COMPTES I VALORACIÓ DELS ACTIUS I PASSIUS DE BANKIA OBJECTE DE TRANSMISSIÓ.....	8
4.1	BALANÇ DE FUSIÓ / INFORME FINANCER SEMESTRAL	8
4.2	COMPTES.....	8
4.3	VALORACIÓ DELS ACTIUS I PASSIUS DE BANKIA OBJECTE DE TRANSMISSIÓ	8
5.	DATA A PARTIR DE LA QUAL LES ACCIONS QUE ES LLIURIN EN BESCANVI DONEN DRET A PARTICIPAR EN ELS GUANYS DE CAIXABANK.....	8
6.	DATA D'EFECTES COMPTABLES DE LA FUSIÓ.....	9
7.	APORTACIONS D'INDÚSTRIA O PRESTACIONS ACCESSÒRIES	9
8.	DRETS ESPECIALS I TÍTOLS DIFERENTS DELS REPRESENTATIUS DE CAPITAL.....	9
9.	AVANTATGES ATRIBUÏTS ALS ADMINISTRADORS I EXPERTS INDEPENDENTS	10
10.	RÈGIM FISCAL	10
11.	MODIFICACIONS ESTATUTÀRIES I ESTATUTS DE LA SOCIETAT RESULTAT	10
12.	CONSEQÜÈNCIES DE LA FUSIÓ SOBRE L'OCUPACIÓ, IMPACTE DE GÈNERE EN ELS ÒRGANS D'ADMINISTRACIÓ I INCIDÈNCIA EN LA RESPONSABILITAT SOCIAL CORPORATIVA.....	11
12.1	POSSIBLES CONSEQÜÈNCIES DE LA FUSIÓ AMB RELACIÓ A L'OCUPACIÓ.....	11
12.2	EVENTUAL IMPACTE DE GÈNERE EN ELS ÒRGANS D'ADMINISTRACIÓ	11

12.3	INCIDÈNCIA DE LA FUSIÓ EN LA RESPONSABILITAT SOCIAL DE L'EMPRESA.....	11
13.	NOMENAMENT D'EXPERT INDEPENDENT.....	11
14.	COMPLIMENT DE LES OBLIGACIONS DE PUBLICITAT I INFORMACIÓ DELS CONSELLS D'ADMINISTRACIÓ DE CAIXABANK I BANKIA AMB RELACIÓ AL PROJECTE COMÚ DE FUSIÓ	12
15.	PERÍODE INTERMEDI FINS QUE S'EXECUTI LA FUSIÓ	12
16.	ALTRES ACORDS RELATIUS A LA SOCIETAT RESULTANT DE LA FUSIÓ	13
16.1	GOVERN CORPORATIU.....	13
16.1.1	Renovació parcial del Consell d'Administració de CaixaBank.....	13
16.1.2	Qualificació dels nous consellers	14
16.1.3	Càrrecs del nou Consell d'Administració	14
16.1.4	Implementació de la renovació del Consell d'Administració	15
16.2	ASSUMPCIÓ DE CONTRACTES I PODERS DE LA SOCIETAT ABSORBIDA	15
16.3	SISTEMES RETRIBUTIUS DEL PERSONAL LES ACTIVITATS PROFESSIONALS DEL QUAL INCIDEIXIN DE MANERA SIGNIFICATIVA EN EL PERFIL DE RISC DE L'ENTITAT	16
17.	CONDICIONS SUSPENSIVES	16
	ANNEX - ESTATUTS SOCIALS DE CAIXABANK, SA	22

1. INTRODUCCIÓ

Als efectes que es preveuen als articles 30, 31 i concordants de la Llei 3/2009, de 3 d'abril, sobre modificacions estructurals de les societats mercantils ("**Llei de modificacions estructurals**"), els membres dels consells d'administració de CaixaBank, SA ("**CaixaBank**") i Bankia, SA ("**Bankia**"), respectivament, formulen aquest projecte comú de fusió ("**Projecte comú de fusió**") amb les mencions que s'estableixen a l'article 31 de la Llei de modificacions estructurals, que se sotmetrà per a aprovació a les juntes generals d'accionistes de CaixaBank i Bankia, segons el que es preveu a l'article 40 de la Llei de modificacions estructurals.

El contingut d'aquest Projecte comú de fusió és el següent:

1.1 JUSTIFICACIÓ DE LA FUSIÓ

En els últims anys, el mercat està experimentant un procés de reestructuració i concentració progressiva del sector bancari, derivat de la necessitat de les entitats bancàries de millorar l'eficiència i optimitzar els costos operatius en un entorn de reducció perllongada del marge d'interessos, com a conseqüència dels tipus d'interès negatius i del procés de despallanquejament de l'economia.

La situació actual derivada de la pandèmia mundial causada per la COVID-19, tot i que ha refermat la funció fonamental de les entitats bancàries com a suport de les famílies i de les empreses, que en molts casos han vist retallades de manera dràstica les fonts d'ingressos, tindrà com a conseqüència que els tipus d'interès romanguin en nivells molt baixos o, fins i tot, negatius durant un període més perllongat del que s'esperava, al mateix temps que suposarà un increment de la morositat i de les dotacions per aquest concepte, fet que posarà pressió sobre la rendibilitat de les entitats. Aquest context determina la necessitat de buscar una escala més gran en el sector bancari.

En aquests últims anys, CaixaBank i Bankia s'han situat, respectivament, com la segona i la quarta entitat de crèdit del sector per nivell d'actius, al mateix temps que han completat l'evolució de caixes d'estalvis a bancs cotitzats, actualitzant i millorant el govern corporatiu, i s'han adaptat al nou marc regulador derivat de Basilea III, implementat a la Unió Europea amb les directives de Requeriments de capital i Resolució bancària. Sens perjudici del que s'ha exposat, la situació de pandèmia actual, unida a altres reptes estructurals als quals els bancs de la zona euro s'enfronten (transformació digital, rendibilitat baixa en l'entorn de tipus descrit, etc.), converteixen la fusió que es planteja entre CaixaBank i Bankia en una oportunitat estratègica per a totes dues entitats. Així doncs, tal com ha declarat el Mecanisme Únic de Supervisió en nombroses ocasions, una fusió com la projectada permetrà abordar en més bones condicions els reptes estructurals que s'han esmentat abans i, en particular, assolir un nombre de clients més alt amb una estructura de costos optimitzada i abordar les inversions de la transformació digital de manera conjunta, fet que permetrà emprendre noves inversions amb més eficiència.

La fusió de les societats intervinents presenta un encaix estratègic molt destacat, tenint en compte (i) el fort reconeixement de marca de totes dues entitats; (ii) l'estructura de liquiditat, molt sanejada; (iii) la posició de solvència consolidada, i (iv) l'oportunitat que representa l'impuls a les operacions de concentració amb la publicació de la proposta de guia del Banc Central Europeu, en què es resolen

algunes incerteses importants derivades de les operacions de concentració en els requeriments de capital aplicables a l'entitat resultant. Addicionalment, el tipus de negoci de banca de particulars en què totes dues entitats centren l'activitat, amb una participació destacada en el sector hipotecari detallista i un important negoci de petites i mitjanes empreses, determina que l'encaix cultural de les dues entitats sigui òptim.

Després de la fusió, l'entitat combinada serà un referent en el mercat espanyol per volum d'actius, crèdits i dipòsits, i la posició que tindrà amb relació als productes d'estalvi a llarg termini (incloent-hi fons d'inversió, fons de pensions i assegurances de vida) es veurà reforçada de manera notable. A més, la substancial complementarietat de les xarxes d'oficines de les dues entitats i les seves zones d'actuació permetrà a la societat resultant tenir una distribució geogràfica més equilibrada.

Com a resultat, l'entitat combinada serà notablement més eficient en la funció de facilitador del flux de crèdit a famílies i empreses i de suport al desenvolupament de les petites i mitjanes empreses.

1.2 ESTRUCTURA DE L'OPERACIÓ

L'estructura jurídica triada per dur a terme la integració dels negocis de CaixaBank i Bankia és la fusió, en els termes que es preveuen als articles 22 i següents de la Llei de modificacions estructurals.

En concret, la fusió projectada s'instrumentarà mitjançant l'absorció de Bankia (societat absorbida) per CaixaBank (societat absorbent), amb extinció, via dissolució sense liquidació, de la primera, i transmissió en bloc de tot el seu patrimoni a la segona, que adquirirà per successió universal tots els drets i obligacions de Bankia. Com a conseqüència de la fusió, els accionistes de Bankia rebran en bescanvi accions de CaixaBank.

2. IDENTIFICACIÓ DE LES ENTITATS PARTICIPANTS EN LA FUSIÓ

2.1 CAIXABANK, SA (SOCIETAT ABSORBENT)

CaixaBank, SA és una entitat de crèdit espanyola amb domicili social al carrer del Pintor Sorolla, 2-4, de València i número d'identificació fiscal A-08663619.

CaixaBank figura inscrita en el Registre Mercantil de València en el tom 10370, foli 1, full V-178351, i en el Registre Especial del Banc d'Espanya amb el número 2100.

El capital social de CaixaBank en la data de subscripció d'aquest Projecte comú de fusió ascendeix a 5.981.438.031 euros, dividit en 5.981.438.031 accions ordinàries nominatives d'un euro de valor nominal cada una, subscrites i desemborsades íntegrament, pertanyents a la mateixa classe i sèrie, representades mitjançant anotacions en compte i admeses a cotització a les borses de valors de Barcelona, Bilbao, Madrid i València a través del Sistema d'Interconnexió Borsària (Mercat Continu). L'administració del registre comptable està encomanada a la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, SA Unipersonal ("Iberclear").

2.2 BANKIA, SA (SOCIETAT ABSORBIDA)

Bankia, SA és una entitat de crèdit espanyola amb domicili social al carrer del Pintor Sorolla, 8, de València i número d'identificació fiscal A-14010342.

Bankia figura inscrita en el Registre Mercantil de València en el tom 9341, llibre 6623, foli 104, full V-17274, i en el Registre Especial del Banc d'Espanya amb el número 2038.

El capital social de Bankia en la data de subscripció d'aquest Projecte comú de fusió ascendeix a 3.069.522.105 euros, dividit en 3.069.522.105 accions ordinàries nominatives d'un euro de valor nominal, subscrietes i desemborsades íntegrament, pertanyents a la mateixa classe i sèrie, representades mitjançant anotacions en compte i admeses a cotització a les borses de valors de Barcelona, Bilbao, Madrid i València a través del Sistema d'Interconnexió Borsària (Mercat Continu). L'administració del registre comptable està encomanada a Iberclear.

3. BSCANVI DE LA FUSIÓ

3.1 TIPUS DE BSCANVI

El tipus de bescanvi de les accions de les entitats que participen en la fusió, que s'ha determinat sobre la base del valor real dels patrimonis socials de CaixaBank i Bankia, serà de 0,6845 accions de nova emissió de CaixaBank, d'un euro de valor nominal cada una, de les mateixes característiques i amb els mateixos drets que les accions de CaixaBank existents en el moment de l'emissió, per cada acció (una) de Bankia, d'un euro de valor nominal.

No es preveu compensació complementària en efectiu en els termes de l'article 25 de la Llei de modificacions estructurals (sens perjudici de la implementació d'un procediment orientat a facilitar el bescanvi en els termes de l'apartat 3.4 següent).

La Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank, en la reunió que ha mantingut abans que s'hagi celebrat el Consell d'Administració de CaixaBank que ha formulat aquest Projecte comú de fusió, ha informat favorablement sobre les condicions econòmiques de la fusió, el seu impacte comptable i sobre l'equació de bescanvi, d'acord amb l'article 14.1.b(xx) del text refós del Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank.

Morgan Stanley & Co. International, assessor financer de CaixaBank en la fusió, ha emès el 17 de setembre de 2020 una opinió de raonabilitat (*fairness opinion*) adreçada al Consell d'Administració d'aquesta societat conclouent que, en la data esmentada, i amb base en els elements, limitacions i assumpcions que conté aquesta opinió, el tipus de bescanvi proposat és raonable (*fair*) des d'un punt de vista financer per a CaixaBank i els seus accionistes.

El Comitè d'Auditoria i Compliment de Bankia, en la reunió que ha mantingut abans que s'hagi celebrat el Consell d'Administració de Bankia que ha formulat aquest Projecte comú de fusió, ha informat favorablement sobre les condicions econòmiques de la fusió, el seu impacte comptable i sobre l'equació de bescanvi, d'acord amb l'article 14.10 del Reglament del Comitè d'Auditoria i Compliment de Bankia.

RothschildCo España, SA, assessor financer de Bankia en la fusió, ha emès el 17 de setembre de 2020 una opinió de raonabilitat (*fairness opinion*) adreçada al Consell d'Administració d'aquesta societat conclouent que, en la data esmentada, i amb base en els elements, limitacions i assumpcions que conté aquesta opinió, el tipus de bescanvi proposat és raonable des d'un punt de vista financer i en les condicions actuals de mercat i entorn regulador per als accionistes de Bankia.

D'acord amb el que es preveu a l'article 33 de la Llei de modificacions estructurals, els consells d'administració de CaixaBank i Bankia elaboraran, cada un, un informe que expliqui i justifiqui detalladament aquest Projecte comú de fusió en els aspectes jurídics i econòmics, amb una referència especial al tipus de bescanvi de les accions (incloent-hi les metodologies emprades per determinar-lo) i a les especials dificultats de valoració, com també a les implicacions de la fusió per als accionistes de les societats que es fusionen, els seus creditors i els seus treballadors.

El tipus de bescanvi proposat se sotmetrà a la verificació de l'expert independent que designi el Registre Mercantil de València d'acord amb el que es preveu a l'article 34 de la Llei de modificacions estructurals (tal com es descriu a l'apartat 13 posterior).

3.2 MÈTODE PER ATENDRE L'EQUACIÓ DE BESCANVI

CaixaBank atindrà el bescanvi de les accions de Bankia, d'acord amb el tipus de bescanvi que es preveu a l'apartat 3.1, mitjançant accions ordinàries de nova emissió.

A aquest efecte, CaixaBank farà una ampliació de capital en la quantitat necessària per fer front al bescanvi de les accions de Bankia mitjançant l'emissió i posada en circulació del nombre necessari de noves accions ordinàries d'un euro de valor nominal cada una, de la mateixa classe i sèrie que les que hi ha en circulació actualment, representades mitjançant anotacions en compte. D'acord amb el que es disposa a l'article 304.2 de la Llei de societats de capital, no hi haurà dret de subscripció preferent i la subscripció d'aquestes accions estarà reservada als titulars d'accions de Bankia.

En aplicació de l'article 26 de la Llei de modificacions estructurals, es fa constar que no es bescanviaran en cap cas les accions de Bankia de què, si és el cas, CaixaBank sigui titular ni les accions que Bankia tingui en autocartera, que s'amortitzaran. Es fa constar que, en la data d'aquest Projecte comú de fusió, CaixaBank no és titular d'accions de Bankia i Bankia manté 31.963.300 accions pròpies en autocartera directa.

Considerant el nombre total d'accions en circulació de Bankia en la data d'aquest Projecte comú de fusió que podrien acudir al bescanvi (i. e., 3.069.522.105 accions, d'un euro de valor nominal cada una, menys 31.963.300 accions pròpies, que es mantindran en autocartera fins que s'executi la fusió i que, per tant, no es bescanviaran), el nombre màxim d'accions de CaixaBank que cal emetre per atendre el bescanvi de fusió ascendeix a la quantitat de 2.079.209.002 accions ordinàries de CaixaBank d'un euro de valor nominal cada una, la qual cosa representa una ampliació de capital per un import nominal màxim total de 2.079.209.002 euros. L'import de l'ampliació de capital podria disminuir en funció de l'autocartera de Bankia o de les accions de Bankia que, si és el cas, tingui CaixaBank en el moment que s'executi la fusió.

CaixaBank demanarà l'admissió a cotització de les noves accions que emeti per atendre el bescanvi de fusió a les borses de valors de Barcelona, Bilbao, Madrid i València, perquè es contracti mitjançant el Sistema d'Interconnexió Borsària espanyol (Mercat Continu), complint amb aquesta finalitat tots els tràmits necessaris legalment.

3.3 PROCEDIMENT DE BSCANVI DE LES ACCIONS

El bescanvi d'accions de Bankia per accions de CaixaBank es durà a terme després que:

- (A) hagin acordat la fusió les juntes generals d'accionistes de totes dues societats;
- (B) s'hagin complert les condicions suspensives referides a l'apartat 17 d'aquest Projecte comú de fusió;
- (C) s'hagi registrat davant de la Comissió Nacional del Mercat de Valors ("CNMV") el corresponent fullet informatiu o, alternativament, s'hagi presentat la documentació equivalent a la qual fa referència l'article 1, apartats 4.g) i 5.f), respectivament, del Reglament (UE) 2017/1129, de 14 de juny de 2017, sobre el fullet que cal publicar en cas d'oferta pública o admissió a cotització de valors en un mercat regulat, i
- (D) s'hagi inscrit l'escriptura de fusió en el Registre Mercantil de València.

El bescanvi es farà a partir de la data que s'indiqui en l'anunci de bescanvi que s'ha de publicar a les pàgines web corporatives de les societats fusionades i, com una altra informació rellevant, a la pàgina web de la CNMV. A aquest efecte, es designarà una entitat financera que actuarà d'agent de bescanvi i que s'indicarà als anuncis esmentats.

El bescanvi d'accions de Bankia per accions de CaixaBank es farà mitjançant les entitats participants en Iberclear que en siguin dipositàries, d'acord amb els procediments establerts per al règim de les anotacions en compte, d'acord amb el que s'estableix al Reial decret 878/2015, de 2 d'octubre, sobre compensació, liquidació i registre de valors negociables representats mitjançant anotacions en compte, sobre el règim jurídic dels dipositaris centrals de valors i de les entitats de contrapartida central i sobre requisits de transparència dels emissors de valors admesos a negociació en un mercat secundari oficial, i amb aplicació del que es preveu a l'article 117 de la Llei de societats de capital en allò que correspongui.

Com a conseqüència de la fusió, les accions de Bankia quedaran amortitzades.

3.4 MECANISME ORIENTAT A FACILITAR L'EXECUCIÓ DEL BSCANVI

Els accionistes de Bankia que siguin titulars d'un nombre d'accions que, d'acord amb el tipus de bescanvi acordat, no doni dret a rebre un nombre enter d'accions de CaixaBank, podran adquirir o transmetre accions perquè les accions resultants els donin dret segons el tipus de bescanvi esmentat a rebre un nombre enter d'accions de CaixaBank.

Sens perjudici d'això, les societats intervinents en la fusió han decidit establir un mecanisme orientat a fer que el nombre d'accions de CaixaBank per lliurar als accionistes de Bankia en virtut del bescanvi sigui un nombre enter.

Aquest mecanisme consistirà en la designació d'una entitat financera com a "agent de sobrants", que actuarà de contrapartida per comprar restes o crestes. D'aquesta manera, qualsevol accionista de Bankia que, d'acord amb el tipus de bescanvi establert i tenint en compte el nombre d'accions de Bankia de què sigui titular, no tingui dret a rebre un nombre enter d'accions de CaixaBank o tingui dret a rebre un nombre enter d'accions de CaixaBank i li sobri un nombre d'accions de Bankia que no sigui suficient per tenir dret

a rebre una acció addicional de CaixaBank, podrà transmetre aquestes accions sobrants de Bankia a l'agent de sobrants, que li n'abonarà el valor en efectiu al preu que es determini en l'anunci de bescanvi.

Llevat que doni expressament instruccions per escrit en contra, s'entendrà que cada accionista de Bankia s'acull al sistema d'adquisició d'accions sobrants que es preveu aquí, sense que calgui que faci arribar instruccions a l'entitat dipositària de les seves accions, que l'informarà del resultat de l'operació quan hagi conclòs.

4. BALANÇ DE FUSIÓ / INFORME FINANCER SEMESTRAL, COMPTES I VALORACIÓ DELS ACTIUS I PASSIUS DE BANKIA OBJECTE DE TRANSMISSIÓ

4.1 BALANÇ DE FUSIÓ / INFORME FINANCER SEMESTRAL

En el cas de CaixaBank, es considerarà com a balanç de fusió, als efectes que es preveuen a l'article 36.1 de la Llei de modificacions estructurals, el balanç tancat per CaixaBank en data 30 de juny de 2020.

En el cas de Bankia, el balanç de fusió se substituirà per l'informe financer semestral que exigeix la legislació sobre el mercat de valors, tancat en data 30 de juny de 2020 i fet públic per Bankia, d'acord amb el que es preveu a l'article 36.3 de la Llei de modificacions estructurals.

4.2 COMPTES

Als efectes d'allò que es disposa a l'article 31.10 de la Llei de modificacions estructurals, es fa constar que s'han pres en consideració els comptes anuals de les societats que es fusionen corresponents a l'exercici tancat el dia 31 de desembre de 2019.

Tant els comptes anuals indicats com el balanç de fusió de CaixaBank i l'informe financer semestral en data 30 de juny de 2020 de Bankia als quals fa referència l'apartat 4.1 anterior estaran disponibles a les pàgines web de CaixaBank i Bankia (www.caixabank.com i www.bankia.com respectivament) perquè es puguin consultar, descarregar i imprimir abans que es publiqui l'anunci de convocatòria de les juntes generals d'accionistes que hagin de resoldre sobre la fusió.

4.3 VALORACIÓ DELS ACTIUS I PASSIUS DE BANKIA OBJECTE DE TRANSMISSIÓ

Com a conseqüència de la fusió per absorció de Bankia per CaixaBank, aquella societat es dissoldrà sense liquidació i se'n transmetran tots els actius i passius en bloc al patrimoni de CaixaBank.

Als efectes del que es disposa a l'article 31.9 de la Llei de modificacions estructurals, es fa constar que les magnituds de l'actiu i passiu de Bankia són les que resulten de l'informe financer semestral en data 30 de juny de 2020, sens perjudici que els actius i passius esmentats transmesos per Bankia a CaixaBank es registraran en la comptabilitat de CaixaBank al seu valor raonable a partir de la data d'efectes comptables de la fusió, d'acord amb l'apartat 6 d'aquest Projecte comú de fusió.

5. DATA A PARTIR DE LA QUAL LES ACCIONS QUE ES LLIURIN EN BESCANVI DONEN DRET A PARTICIPAR EN ELS GUANYS SOCIALS DE CAIXABANK

Als efectes del que es preveu a l'article 31.6 de la Llei de modificacions estructurals, es deixa constància que les noves accions que emeti CaixaBank per atendre el bescanvi de fusió seran accions ordinàries

de la mateixa i única classe i sèrie que les que hi ha en circulació actualment, amb els mateixos drets des de la data d'inscripció de l'escriptura de fusió en el Registre Mercantil de València.

Particularment, aquestes noves accions donaran dret als seus titulars, des de la data d'inscripció de l'escriptura de fusió en el Registre Mercantil de València, a participar en els guanys socials en els mateixos termes que la resta de titulars d'accions de CaixaBank en circulació en aquella data.

6. DATA D'EFECTES COMPTABLES DE LA FUSIÓ

La data a partir de la qual les operacions de la societat absorbida es consideraran realitzades a efectes comptables per compte de la societat absorbent serà la que resulti d'aplicar la norma 44 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers, la Norma de registre i valoració 19a del Pla general de comptabilitat, aprovat pel Reial decret 1514/2007, de 16 de novembre, i la Norma internacional d'informació financera 3.

D'acord amb l'esmentada normativa vigent en la data d'aquest Projecte comú de fusió, la data d'efectes comptables de la fusió serà la data en què, quan l'hagin aprovada les juntes generals d'accionistes de CaixaBank i Bankia, es compleixi l'última de les condicions suspensives a les quals queda subjecta l'eficàcia de la fusió d'acord amb el que es disposa a l'apartat 17 següent, perquè és la data en què es considera que la societat absorbent ha adquirit el control de la societat absorbida en els termes de la normativa esmentada.

7. APORTACIONS D'INDÚSTRIA O PRESTACIONS ACCESSÒRIES

Als efectes de la menció 3a de l'article 31 de la Llei de modificacions estructurals, es fa constar que ni a CaixaBank ni a Bankia els accionistes no han fet aportacions d'indústria, ni tampoc no hi ha prestacions accessòries, de manera que no escau atorgar cap compensació per aquest concepte.

8. DRETS ESPECIALS I TÍTOLS DIFERENTS DELS REPRESENTATIUS DE CAPITAL

Als efectes de la menció 4a de l'article 31 de la Llei de modificacions estructurals, es fa constar que ni a CaixaBank ni a Bankia no hi ha prestacions accessòries, accions especials privilegiades ni persones que tinguin atribuïts drets especials diferents de la simple titularitat de les accions, de manera que no escau atorgar cap dret especial ni oferir cap mena d'opcions.

Les accions de CaixaBank que es lliurin als accionistes de Bankia com a conseqüència de la fusió no atorgaran als titulars cap dret especial.

Pel que fa a les emissions vives de *Perpetual Non-Cumulative Contingent Convertible Additional Tier 1 Preferred Securities* de Bankia (emissió del 19 de setembre de 2018 per un import de 500.000.000 d'euros amb codi ISIN XS1880365975 i emissió del 18 de juliol de 2017 per un import de 750.000.000 d'euros amb codi ISIN XS1645651909), després de l'execució de la fusió, CaixaBank se subrogarà i succeirà Bankia com a entitat emissora dels valors esmentats amb els seus termes i condicions. D'aquesta manera, quan hagi quedat inscrita l'escriptura de fusió en el Registre Mercantil de València, totes les mencions fetes a Bankia en les emissions esmentades s'hauran d'entendre fetes a

CaixaBank. Com a conseqüència d'això, quan s'hagi executat la fusió, aquests valors passaran a ser eventualment convertibles en accions ordinàries de CaixaBank (en comptes de Bankia), sens perjudici dels ajustos que correspongui, si és el cas, al *floor price* d'acord amb els termes de les emissions i la normativa aplicable.

Pel que fa als drets dels beneficiaris (empleats, directius i consellers executius) dels acords retributius en accions de Bankia, després de l'efectivitat de la fusió, CaixaBank succeirà Bankia com a entitat obligada amb relació a aquests acords retributius. Els drets sobre accions de Bankia quedaran convertits automàticament en drets sobre accions de CaixaBank, en els termes que resultin de la relació de bescanvi que s'estableix en aquest Projecte comú de fusió. Totes les mencions a Bankia en els esmentats acords retributius s'entendran fetes a CaixaBank a partir de la data d'inscripció de l'escriptura de fusió en el Registre Mercantil de València.

9. AVANTATGES ATRIBUÏTS ALS ADMINISTRADORS I EXPERTS INDEPENDENTS

No s'atribuirà cap classe d'avantatge als administradors de cap de les entitats participants en la fusió, ni a favor de l'expert independent que intervingui en el procés de fusió.

10. RÈGIM FISCAL

D'acord amb l'article 89.1 de la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats, la fusió projectada està subjecta al règim fiscal que s'estableix al capítol VII del títol VII i a la disposició addicional segona d'aquesta Llei, com també a l'article 45, paràgraf I.B.10 del Reial decret legislatiu 1/1993, de 24 de setembre, pel qual s'aprova el text refós de l'impost sobre transmissions patrimonials i actes jurídics documentats; règim que permet fer reestructuracions societàries sota el concepte de neutralitat impositiva, sempre que les operacions esmentades es facin per motius econòmics vàlids, com els que s'exposen en aquest Projecte comú de fusió.

Dins del termini dels tres mesos següents a la inscripció de l'escriptura de fusió, es comunicarà l'operació a l'Agència Estatal de l'Administració Tributària en els termes que es preveuen als articles 48 i 49 del Reglament de l'impost sobre societats aprovat pel Reial decret 634/2015, de 10 de juliol.

11. MODIFICACIONS ESTATUTÀRIES I ESTATUTS DE LA SOCIETAT RESULTANT

Per raó de la fusió no caldrà modificar els estatuts socials de la societat absorbent, llevat pel que fa a la xifra de capital social com a conseqüència de l'ampliació per atendre el bescanvi de fusió.

El text vigent dels Estatuts Socials de CaixaBank és el que figura publicat al web corporatiu (www.caixabank.com), una còpia dels quals s'adjunta com a **annex** a aquest Projecte comú de fusió als efectes que es preveuen a l'article 31.8 de la Llei de modificacions estructurals.

12. CONSEQÜÈNCIES DE LA FUSIÓ SOBRE L'OCUPACIÓ, IMPACTE DE GÈNERE EN ELS ÒRGANS D'ADMINISTRACIÓ I INCIDÈNCIA EN LA RESPONSABILITAT SOCIAL CORPORATIVA

12.1 POSSIBLES CONSEQÜÈNCIES DE LA FUSIÓ AMB RELACIÓ A L'OCUPACIÓ

D'acord amb el que es disposa a l'article 44 del text refós de la Llei de l'Estatut dels treballadors, aprovat pel Reial decret legislatiu 2/2015, de 23 d'octubre, regulador del cas de successió d'empresa, CaixaBank se subrogarà en els drets i obligacions laborals dels treballadors de Bankia.

Les entitats participants en la fusió donaran compliment a les obligacions d'informació i, si és el cas, de consulta a la representació legal dels treballadors de cada una, d'acord amb el que es disposa a la normativa laboral. Igualment, la fusió projectada es notificarà als organismes públics als quals escaigui, particularment a la Tresoreria General de la Seguretat Social.

Quan s'hagi executat la fusió, l'entitat combinada completarà l'anàlisi de les superposicions, duplicitats i economies d'escala derivades del procés, sense que en aquesta data s'hagi pres cap decisió amb relació a les mesures de caràcter laboral que caldrà adoptar per integrar les plantilles com a conseqüència de la fusió. En qualsevol cas, la integració de les plantilles es durà a terme respectant els procediments previstos legalment en cada cas i, especialment, el que és relatiu als drets d'informació i consulta dels representants dels treballadors, amb qui es mantindran les reunions i negociacions corresponents que permetin desenvolupar l'esmentada integració de les plantilles amb el màxim acord possible entre les parts.

12.2 EVENTUAL IMPACTE DE GÈNERE EN ELS ÒRGANS D'ADMINISTRACIÓ

Es preveu que, amb ocasió de la fusió, es produeixin canvis en la composició de l'òrgan d'administració de la societat absorbent que n'afectaran l'estructura des del punt de vista de la distribució per gèneres.

En qualsevol cas, l'estructura que es proposi complirà la recomanació 14 del Codi del bon govern, en situar-se el percentatge de conselleres per sobre del 30 %.

12.3 INCIDÈNCIA DE LA FUSIÓ EN LA RESPONSABILITAT SOCIAL DE L'EMPRESA

No és esperable que l'actual política de responsabilitat social corporativa de CaixaBank s'hagi de modificar com a conseqüència de la fusió objecte d'aquest Projecte comú de fusió.

13. NOMENAMENT D'EXPERT INDEPENDENT

D'acord amb el que es disposa al paràgraf segon de l'article 34.1 de la Llei de modificacions estructurals, els consells d'administració de CaixaBank i de Bankia demanaran al Registre Mercantil de València la designació d'un mateix expert independent per elaborar un únic informe sobre aquest Projecte comú de fusió i sobre el patrimoni aportat per Bankia a CaixaBank com a conseqüència de la fusió, amb l'abast que es preveu a l'article 34.3 de la Llei esmentada.

14. COMPLIMENT DE LES OBLIGACIONS DE PUBLICITAT I INFORMACIÓ DELS CONSELLS D'ADMINISTRACIÓ DE CAIXABANK I BANKIA AMB RELACIÓ AL PROJECTE COMÚ DE FUSIÓ

En compliment de les obligacions que es preveuen a l'article 32 de la Llei de modificacions estructurals, aquest Projecte comú de fusió s'inserirà a les pàgines web de CaixaBank i Bankia. El fet de la inserció del Projecte comú de fusió a les pàgines web es publicarà igualment al Butlletí Oficial del Registre Mercantil, amb expressió de les pàgines web de CaixaBank (www.caixabank.com) i de Bankia (www.bankia.com), i també de la data d'inserció.

La inserció a les pàgines web de CaixaBank i Bankia i la publicació d'aquest fet al Butlletí Oficial del Registre Mercantil es farà amb un mes d'antelació, com a mínim, a la data prevista per celebrar les juntes generals d'accionistes que han de resoldre sobre la fusió. La inserció a les pàgines web es mantindrà, com a mínim, el temps que requereix l'article 32 de la Llei de modificacions estructurals.

Al mateix temps, es fa constar que, d'acord amb el que es preveu a l'article 33 de la Llei de modificacions estructurals i tal com s'ha esmentat, els consells d'administració de CaixaBank i Bankia, amb l'antelació preceptiva, elaboraran, cada un, un informe que expliqui i justifiqui detalladament el Projecte comú de fusió en els aspectes jurídics i econòmics, amb una referència especial al tipus de bescanvi de les accions, a les especials dificultats de valoració que hi pugui haver, i a les implicacions de la fusió per als accionistes de les societats que es fusionen, els seus creditors i els seus treballadors.

Aquests informes, com també la resta de documents que s'esmenten a l'article 39 de la Llei de modificacions estructurals, s'inseriran, amb possibilitat de descarregar-los i imprimir-los, a les pàgines web de CaixaBank i Bankia abans que es publiqui l'anunci de convocatòria de les juntes generals d'accionistes que hagin de resoldre sobre la fusió.

Finalment, el Projecte comú de fusió se sotmetrà a l'aprovació de les juntes generals d'accionistes de CaixaBank i Bankia dins dels sis mesos següents a la data d'aquest Projecte comú de fusió, d'acord amb el que es disposa a l'article 30.3 de la Llei de modificacions estructurals, i es preveu, concretament, que les juntes generals a les quals se sotmeti la fusió se celebrin dins de l'últim trimestre del 2020.

15. PERÍODE INTERMEDI FINS QUE S'EXECUTI LA FUSIÓ

CaixaBank i Bankia assumeixen un especial compromís de bona fe que els obliga a desplegar els seus millors esforços per assolir els objectius que es preveuen en aquest Projecte comú de fusió i es comprometen a abstenir-se de fer qualsevol mena d'acte o de concloure qualsevol contracte, acord o operació que pugui comprometre la consecució dels objectius esmentats.

Particularment, a partir de la data d'aquest Projecte comú de fusió i fins a la data d'inscripció de l'escriptura de fusió en el Registre Mercantil de València (el "període intermedi"), CaixaBank i Bankia es comprometen a fer que els respectius òrgans d'administració i equips de gestió i directius, com també les societats dels seus grups respectius, compleixin el que es disposa a l'article 30.2 de la Llei de modificacions estructurals i, particularment:

- (A) desenvolupin l'activitat en el curs ordinari dels negocis i d'acord amb les seves pràctiques habituals, en el marc d'una gestió sana i prudent d'aquests negocis, amb el bon fer d'un empresari diligent i en compliment de la normativa aplicable, de manera substancialment coherent i consistent amb les seves pràctiques habituals, sense fer canvis rellevants en l'estratègia i la gestió, i
- (B) s'abstinguin de dur a terme qualsevol mena d'acte o de concloure qualsevol contracte que pugui comprometre l'aprovació o execució de la fusió, modificar-ne substancialment les bases, termes i condicions pel fet d'alterar de manera rellevant el balanç de les entitats i, per tant, afectar la relació de bescanvi de les accions que es descriu a l'apartat 3.1 anterior.

Particularment, CaixaBank i Bankia es comprometen durant el període intermedi a no declarar el pagament de cap dividend definitiu o a compte, amb càrrec a reserves o a resultats, en diners o en espècie, o fer cap altre repartiment sobre el seu capital social o reserves o el reemborsament de cap part del seu capital social.

A efectes d'aclariment, les actuacions que es duguin a terme per exigències normatives o per requeriment dels supervisors o reguladors competents no donen lloc a incompliments dels compromisos assumits en virtut d'aquest apartat 15 del Projecte comú de fusió.

16. ALTRES ACORDS RELATIUS A LA SOCIETAT RESULTANT DE LA FUSIÓ

16.1 GOVERN CORPORATIU

16.1.1 Renovació parcial del Consell d'Administració de CaixaBank

Es preveu que amb motiu de la fusió es proposi a la Junta General d'Accionistes de CaixaBank la renovació del Consell d'Administració, a l'efecte que passi a quedar integrat per les quinze persones següents:

- Sr. Tomás Muniesa Arantegui, actualment conseller dominical de CaixaBank, nomenat a proposta de l'accionista Critería Caixa, SAU, en atenció a la seva participació en el capital social de CaixaBank; ostenta el càrrec de vicepresident del Consell d'Administració.
- Sr. José Serna Masiá, actualment conseller dominical de CaixaBank, nomenat a proposta de l'accionista Critería Caixa, SAU, en atenció a la seva participació en el capital social de CaixaBank.
- Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché, actualment conseller executiu de CaixaBank; ostenta el càrrec de conseller delegat.
- Sra. María Verónica Fisas Vergés, actualment consellera independent de CaixaBank.
- Sra. Cristina Garmendia Mendizábal, actualment consellera independent de CaixaBank.
- Sra. María Amparo Moraleda Martínez, actualment consellera independent de CaixaBank.
- Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu, actualment conseller independent de CaixaBank.

- Sr. John Shepard Reed, actualment conseller independent de CaixaBank.
- Sra. Koro Usarraga Unsain, actualment consellera independent de CaixaBank.
- Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché, actualment conseller executiu de Bankia, entitat en què ostenta el càrrec de president del Consell d'Administració.
- Sr. Joaquín Ayuso García, actualment conseller independent de Bankia.
- Sr. Francisco Javier Campo García, actualment conseller independent de Bankia.
- Sra. Eva Castillo Sanz, actualment consellera independent de Bankia.
- Un conseller proposat per BFA Tenedora de Acciones, SA, en atenció a la participació que tindrà en CaixaBank quan sigui efectiva la fusió.
- Sr. Fernando Maria Costa Duarte Ulrich.

A aquests efectes, hi ha previst que cessin com a membres del Consell d'Administració de CaixaBank: Sr. Jordi Gual Solé, Sra. Maria Teresa Bassons Boncompte, Sr. Alejandro García-Bragado Dalmau, Sr. Ignacio Garralda Ruiz de Velasco, i la Fundació CajaCanarias, representada per la Sra. Natalia Aznárez Gómez —el càrrec de la qual encara és vigent, atès que en la data del Projecte comú de fusió no s'ha verificat la idoneïtat de la consellera que s'havia nomenat per substituir-la—, tots els quals han posat el càrrec a disposició del Consell amb ocasió de la fusió.

16.1.2 Qualificació dels nous consellers

En relació amb la qualificació dels nous membres que, si és el cas, s'incorporarien al Consell d'Administració de CaixaBank es fa constar que hi ha previst que:

- (A) el Sr. Goirigolzarri tingui la consideració de conseller executiu, en atenció a les previsions a què fa referència l'apartat 16.1.3 següent;
- (B) la Sra. Castillo i els Srs. Ayuso i Campo tinguin la consideració de consellers independents;
- (C) el Sr. Ulrich tingui la consideració d'"altre conseller extern", i
- (D) s'incorpori, amb la consideració de dominical, un conseller a proposta de BFA Tenedora de Acciones, SA, en atenció a la participació que tindrà en el capital social de CaixaBank quan sigui efectiva la fusió.

16.1.3 Càrrecs del nou Consell d'Administració

Hi ha previst que el nou Consell d'Administració de CaixaBank, quan s'hagi constituït, designi en el seu si com a president, en la primera sessió, el Sr. Goirigolzarri, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments, d'acord amb el que s'indica als articles 35 i 40 dels Estatuts Socials de CaixaBank.

El president, que tindrà la condició d'executiu, serà responsable de les àrees de Secretaria del Consell, comunicació externa, relacions institucionals i auditoria interna (sens perjudici de mantenir la dependència d'aquesta àrea de la Comissió d'Auditoria i Control). El president exercirà la resta de

funcions que li atribueixen els Estatuts i la normativa vigent, i coordinarà amb el Consell el funcionament de les comissions per al millor desenvolupament de la funció de supervisió.

El conseller delegat actual serà el primer executiu de CaixaBank, amb report directe al Consell d'Administració; tindrà la responsabilitat sobre totes les àrees no incloses al paràgraf anterior, i presidirà al mateix temps el comitè de direcció.

16.1.4 Implementació de la renovació del Consell d'Administració

L'estructura i el sistema de governança que es preveuen als apartats anteriors han estat objecte d'una valoració preliminar favorable pels òrgans de govern de CaixaBank i de Bankia, que els han considerat oportuns en atenció a la justificació de la fusió que consta a l'apartat 1 d'aquest Projecte comú de fusió. Aquesta valoració preliminar ha de ser necessàriament confirmada, si és el cas, per la Comissió de Nomenaments de CaixaBank, d'acord amb el que s'indica a l'article 40.5 dels Estatuts Socials, a l'efecte de, si ho considera oportú, proposar al Consell el nomenament dels nous consellers que tindran la condició d'independents, i d'informar sobre la proposta de nomenament dels restants, tot això d'acord amb els articles 529-decies i 529-duodecies.4 h) de la Llei de societats de capital.

A aquest efecte, és voluntat de les entitats que participen en la fusió que s'obtingui la verificació de la idoneïtat dels nous consellers abans d'inscriure la fusió, de manera que puguin prendre possessió del càrrec en la primera reunió del Consell d'Administració que tingui lloc després de l'efectivitat de la fusió. Per aquest motiu, el Consell d'Administració de CaixaBank s'obliga a iniciar el procediment corresponent amb la finalitat que la proposta de nomenament dels nous consellers es completi abans de la convocatòria de la Junta General d'Accionistes de CaixaBank a la qual se sotmetrà l'aprovació d'aquest Projecte comú de fusió, com també, si és el cas, la proposta de nomenament esmentada.

En el cas que alguna de les persones que es preveu designar com a membres del Consell d'Administració no obtingui la verificació d'idoneïtat esmentada, no accepti el nomenament o per qualsevol motiu no el pugui fer efectiu, es cobrirà la vacant corresponent amb un candidat de la mateixa procedència, tant si és mitjançant cooptació pel mateix Consell d'Administració després de celebrar la Junta com si és mitjançant nomenament en una altra Junta posterior.

16.2 ASSUMPCIÓ DE CONTRACTES I PODERS DE LA SOCIETAT ABSORBIDA

A fi de mantenir sense cap interrupció l'operativitat i activitat de la societat absorbida, per la fusió quedaran ratificats i confirmats, en aplicació del principi de successió universal, els acords, convenis i contractes formalitzats per Bankia, com també els apoderaments atorgats per Bankia (que en el moment d'execució de la fusió estiguin inscrits degudament en el Registre Mercantil i que no s'hagin revocat, segons la relació corresponent que s'adjuntarà a l'escriptura de fusió), per mitjà dels quals Bankia dugui a terme els actes propis de la seva activitat i operativa financera, i els poders per a plets conferits per Bankia segons la relació que s'adjuntarà igualment a l'escriptura de fusió, tots els quals continuaran en vigor amb la mateixa extensió en aquell moment i que CaixaBank assumirà com a propis. En virtut d'això, totes les persones que tinguessin conferits els esmentats poders mercantils o per a plets per actuar en nom de Bankia podran continuar, quan s'hagi executat la fusió, en l'exercici de les mateixes facultats, en

nom i representació de CaixaBank, com si aquesta última els les hagués conferit directament i amb la mateixa extensió i abast amb què se'ls havien atorgat, com a poders propis d'aquesta mentre no siguin revocats o substituïts.

Queda exclòs d'aquesta ratificació i confirmació qualsevol altre apoderament atorgat a favor d'apoderats de Bankia que no estigui inclòs en les referides relacions que s'adjuntin a l'escriptura de fusió.

Quan s'hagi fet la integració jurídica mitjançant l'atorgament i inscripció de l'escriptura de fusió per absorció es procedirà, de manera progressiva i segons correspongui, a substituir els apoderaments que calgui d'acord amb les facultats i la política de poders de l'entitat resultant.

16.3 SISTEMES RETRIBUTIUS DEL PERSONAL LES ACTIVITATS PROFESSIONALS DEL QUAL INCIDEIXIN DE MANERA SIGNIFICATIVA EN EL PERFIL DE RISC DE L'ENTITAT

Els sistemes retributius aplicables després de la fusió a la societat resultat als consellers executius, alts directius i altres categories de personal les activitats professionals del qual incideixin de manera significativa en el perfil de risc de l'entitat estaran subjectes al règim general de les entitats de crèdit d'acord amb la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, la normativa de desenvolupament i la resta de normativa aplicable.

17. CONDICIONS SUSPENSIVES

L'eficàcia de la fusió està subjecta a les condicions suspensives següents:

- (A) L'autorització de la ministra d'Afers Econòmics i Transformació Digital d'acord amb el que es preveu a la disposició addicional dotzena de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.
- (B) L'autorització de la Comissió Nacional dels Mercats i la Competència a la concentració econòmica resultant de la fusió d'acord amb el que s'estableix a la Llei 15/2007, de 3 de juliol, de defensa de la competència i normativa concordant.
- (C) La no oposició per part de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, la CNMV i el Banc d'Espanya a l'adquisició per CaixaBank, amb ocasió de la fusió, de participacions significatives en societats subjectes a la supervisió d'aquests ens, tant si es manifesta la no oposició de manera expressa com si transcorre el termini màxim establert a la normativa aplicable sense que aquesta oposició s'hagi manifestat.
- (D) La no oposició per part del Banc Central Europeu a l'adquisició de les participacions significatives que es produeixin a CaixaBank, amb ocasió de la fusió, tant si es manifesta la no oposició de manera expressa com si transcorre el termini màxim establert a la normativa aplicable sense que aquesta oposició s'hagi manifestat.
- (E) L'autorització o, si és el cas, no oposició per part de les autoritats supervisoras corresponents (incloent-hi, en particular, el Banc Central Europeu, el Banc d'Espanya, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i la CNMV) a l'adquisició pels qui seran accionistes de

CaixaBank després de la fusió de participacions significatives indirectes en societats participades per CaixaBank subjectes a la supervisió de les autoritats esmentades.

Els consells d'administració de CaixaBank i Bankia o, si és el cas, les persones en què deleguin, podran fer tots els actes i adoptar totes les decisions necessàries per sol·licitar, tramitar i obtenir les autoritzacions esmentades o qualssevol altres consentiments, declaracions o dispenses necessaris o convenients per a la bona fi de la fusió, incloent-hi, particularment i sense caràcter de limitació, oferir, proposar o acceptar solucions, compromisos, garanties o condicions de les autoritats competents (en particular, i igualment sense caràcter de limitació, de les autoritats de defensa de la competència o dels organismes reguladors o supervisors de l'activitat bancària, d'assegurances o del mercat de valors) o abstenir-se de fer-ho o refusar-los quan ho considerin convenient per a l'interès social, i en últim terme poden declarar complertes o incomplertes les condicions suspensives esmentades o renunciar-hi (en la mesura que sigui legalment possible i convenient).

* * *

D'acord amb el que s'estableix a l'article 30 de la Llei de modificacions estructurals, els administradors de CaixaBank i de Bankia els noms dels quals es fan constar a continuació subscriuen i ratifiquen aquest Projecte comú de fusió en dos exemplars, idèntics pel que fa al contingut i la presentació, que han aprovat els consells d'administració de CaixaBank i de Bankia en les sessions respectives celebrades el 17 de setembre de 2020.

* * *

CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE CAIXABANK, SA

Sr. Jordi Gual Solé
President

Sr. Gonzalo Gortázar Rotaeché
Conseller delegat

Sr. Tomás Muniesa Arantegui
Vicepresident

Sr. John S. Reed
Conseller

Fundació CajaCanarias, representada per la
Sra. Natalia Aznárez Gómez
Consellera

Sra. Maria Teresa Bassons Boncompte
Consellera

Sra. María Verónica Fisas Vergés
Consellera

Sr. Alejandro García-Bragado Dalmau
Conseller

Sra. Cristina Garmendia Mendizábal
Consellera

Sr. Ignacio Garralda Ruiz de Velasco
Conseller

Sra. María Amparo Moraleda Martínez
Consellera

Sr. Eduardo Javier Sanchiz Irazu
Conseller

Sr. José Serna Masiá
Conseller

Sra. Koro Usarraga Unsain
Consellera

Óscar Calderón de Oya, en qualitat de secretari general i del Consell de CaixaBank, manifesta que la reunió de 17 de setembre de 2020 del Consell d'Administració de CaixaBank s'ha celebrat amb assistència simultània en llocs diferents connectats per mitjans telemàtics. Per aquest motiu, signen el Projecte comú de fusió el president i el conseller delegat, i se substitueix la signatura de la resta de membres del Consell d'Administració per una diligència del secretari.

CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE BANKIA, SA

Sr. José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché
President

Sr. José Sevilla Álvarez
Conseller delegat

Sr. Antonio Ortega Parra
Conseller

Sr. Carlos Egea Krauel
Conseller

Sr. Joaquín Ayuso García
Conseller

Sr. Francisco Javier Campo García
Conseller

Sra. Eva Castillo Sanz
Consellera

Sr. Jorge Cosmen Menéndez-Castañedo
Conseller

Sr. José Luis Feito Higuera
Conseller

Sr. Fernando Fernández Méndez de Andrés
Conseller

Sra. Laura González Molero
Consellera

Sr. Antonio Greño Hidalgo
Conseller

Sra. Nuria Oliver Ramírez
Consellera

ANNEX - ESTATUTS SOCIALS DE CAIXABANK, SA

ESTATUTS SOCIALS DE
“CAIXABANK, SA”

Última data d'inscripció al Registre Mercantil: 19 de juny de 2018

ESTATUTS SOCIALS DE "CAIXABANK, S.A. "

TÍTOL I.- DENOMINACIÓ, OBJECTE, DURADA I DOMICILI

ARTICLE 1. - DENOMINACIÓ SOCIAL

La societat s'anomena "CaixaBank, S.A." (d'ara endavant, la "**Societat**") i es regeix per aquests Estatuts, per les disposicions sobre règim jurídic de les societats anònimes i per les altres normes legals que se li puguin aplicar.

ARTICLE 2. - OBJECTE SOCIAL

1. Constitueix l'objecte social de la Societat:

- (i) realitzar tota mena d'activitats, operacions, actes, contractes i serveis propis del negoci de banca en general o que s'hi relacionin directament o indirectament i que els permeti la legislació vigent, inclosa la prestació de serveis d'inversió i serveis auxiliars i les activitats d'agència d'assegurances, exclusiva o vinculada, sense que hi càpiga l'exercici simultani d'ambdues activitats;
- (ii) rebre fons del públic a manera de dipòsit irregular o com a d'altres anàlogues, per a la seva aplicació a compte propi a operacions actives de crèdit i de microcrèdit; és a dir, concedir préstecs sense garantia real, per tal de finançar petites iniciatives empresarials de persones físiques o jurídiques que, per les seves condicions socioeconòmiques, tenen dificultats per accedir al finançament bancari tradicional, i a d'altres inversions, amb o sense garanties pignoratives, hipotecàries o d'una altra espècie, d'acord amb les lleis i els usos mercantils, prestant a la clientela serveis de gir, transferència, custòdia, mediació i d'altres que hi estiguin relacionats i siguin propis de la comissió mercantil; i
- (iii) adquirir, tenir, gaudir de i alienar tota classe de títols valors i la formulació d'oferta pública d'adquisició i venda de valors, i també tota classe de participacions en qualsevol societat o empresa.

2. Les activitats que integren l'objecte social es podran desenvolupar, tant a Espanya com a l'estranger, totalment o parcialment de manera indirecta, en qualsevol de les formes admeses en Dret i, en particular, a través de la titularitat d'accions o de participació en societats o d'altres entitats l'objecte de les quals sigui idèntic o anàleg, accessori o complementari d'aquestes activitats.

ARTICLE 3. - DURADA

La durada de la Societat serà indefinida. La Societat va començar les seves operacions en la data de constitució.

ARTICLE 4. - DOMICILI SOCIAL I PÀGINA WEB CORPORATIVA

1. La Societat té el domicili al carrer Pintor Sorolla 2-4, de València.

2. El domicili social es podrà traslladar a un altre lloc del territori nacional per acord del Consell d'Administració.
3. El Consell d'Administració de la Societat podrà acordar crear, suprimir o traslladar sucursals, representacions, agències, delegacions, oficines i altres dependències, tant a Espanya com a un altre estat membre de la Unió Europea o a un tercer Estat, de conformitat amb els requisits i les garanties que se li puguin aplicar, i també decidir prestar els serveis propis del seu objecte social, sense necessitat d'establir-s'hi permanentment.
4. La pàgina web corporativa de la Societat és www.caixabank.com, donant-se difusió a través d'aquesta a la informació exigida legalment.
5. El Consell d'Administració podrà acordar modificar i traslladar la pàgina web de la Societat.

TÍTOL II.- CAPITAL SOCIAL I ACCIONS

ARTICLE 5. - CAPITAL SOCIAL

El capital social es fixa en la xifra de CINC MIL NOU-CENTS VUITANTA-UN MILIONS QUATRE-CENTS TRENTA-VUIT MIL TRENTA-UN EUROS (5.981.438.031 €) i està subscrit i desemborsat íntegrament.

ARTICLE 6. - LES ACCIONS

1. El capital social està integrat per CINC MIL NOU-CENTS VUITANTA-UN MILIONS QUATRE-CENTES TRENTA-VUIT MIL TRENTA-UNA (5.981.438.031) accions amb un valor nominal d'UN EURO (1 €) cadascuna, que estan representades per mitjà d'anotacions en compte i pertanyen a una mateixa classe i sèrie. Les accions que representen el capital social tenen la consideració de valors mobiliaris i es regeixen per allò que disposa la Llei del Mercat de Valors i d'altres disposicions que els siguin aplicables.
2. Les accions, i també la seva transmissió i la constitució de drets reals o qualsevol altra classe de gravàmens sobre elles, seran objecte d'inscripció al registre comptable corresponent, d'acord amb la Llei del Mercat de Valors i les disposicions concordants.
3. No obstant això, d'acord amb el principi de nominativitat de les accions de les entitats bancàries, la Societat portarà el seu propi registre d'accionistes amb el propòsit i l'eficàcia que en cada cas li atribueixi la normativa vigent. Amb aquesta finalitat, en cas que la condició formal de l'accionista correspongui a persones o entitats que, d'acord amb la seva pròpia legislació, exerceixin la condició esmentada en concepte de fidúcia, fideïcomís o qualsevol altre títol equivalent, la Societat podrà requerir de les persones o entitats esmentades que li comuniquin els titulars reals d'aquestes accions, incloent-hi les adreces i mitjans de contacte de què disposin, així com els actes de transmissió i gravamen que hi fan referència.

ARTICLE 7. - CONDICIÓN D'ACCIONISTA

L'acció confereix al seu titular legítim la condició d'accionista i li atribueix els drets individuals, legalment i estatutàriament previstos i, en particular, el dret de participar en el repartiment dels guanys socials i en el patrimoni que resulti de la liquidació; el de subscripció preferent en l'emissió d'accions noves o d'obligacions convertibles; el d'assistir i votar en les Juntes Generals; el d'impugnar els acords socials; i el d'informació. L'abast de tots els drets de l'accionista, l'especifica la Llei i aquests Estatuts.

ARTICLE 8. - COPROPIETAT I DRETS REALS SOBRE LES ACCIONS

1. Els copropietaris d'accions hauran de designar una sola persona per a l'exercici dels drets de l'accionista.
2. El règim de copropietat, usdefruit, penyora i embargament de les accions de la Societat serà el que determini la Llei i altres disposicions complementàries.

ARTICLE 9. - TRANSMISSIÓ DE LES ACCIONS

1. Les accions i els drets econòmics que en deriven, inclòs el de subscripció preferent, són transmissibles lliurement per tots els mitjans que s'admeten en Dret. La transmissió d'accions de la Societat s'ajustarà en tot cas a les condicions que estableix la legislació vigent que s'hi apliqui.
2. La transmissió de les accions de la Societat tindrà lloc per transferència comptable. La inscripció de la transmissió al registre comptable a favor de l'adquirent produirà els mateixos efectes que la tradició dels títols.
3. La Societat no reconeixerà l'exercici dels drets derivats dels qui adquireixin les seves accions infringint normes imperatives.

ARTICLE 10. - DESEMBORSAMENTS PENDENTS I MORA DE L'ACCIONISTA

1. Quan hi hagi accions parcialment desemborsades, l'accionista haurà de pagar la porció no desemborsada, ja sigui dinerària o no dinerària, quan ho determini el Consell d'Administració, en el termini màxim de cinc anys comptats des de la data de l'acord d'augment del capital. Quant a la manera i a d'altres circumstàncies del desemborsament, s'ajustarà a allò que disposa l'acord d'ampliació de capital.
2. L'exigència de pagament dels desemborsaments pendents es notificarà als afectats o es publicarà al Butlletí Oficial del Registre Mercantil. Entre la data de l'enviament de la comunicació o de l'anunci i la data de pagament hi haurà d'haver, almenys, el termini d'un mes.
3. Està en mora aquell accionista que, una vegada acabat el termini establert perquè pagui el capital no desemborsat, no l'hagi satisfet.
4. L'accionista que es trobi en mora en el pagament dels desemborsaments pendents no podrà exercir el dret de vot. L'import de les seves accions es deduirà del capital social per al còmput del quòrum.

TÍTOL III.- AUGMENT I REDUCCIÓ DE CAPITAL

ARTICLE 11. - AUGMENT DEL CAPITAL

En els augments del capital social amb emissió d'accions noves, els antics accionistes podran exercir, dins del termini que a aquest efecte s'estableixi, i que no serà inferior al mínim fixat legalment, el dret de subscriure en la nova emissió un nombre d'accions proporcional al valor nominal de les que tinguin, sense perjudici d'allò que la Llei estableix respecte de l'exclusió del dret de subscripció preferent.

ARTICLE 12. - CAPITAL AUTORITZAT

1. La Junta General podrà delegar en el Consell d'Administració la facultat d'acordar, en una o diverses vegades, l'augment del capital social, fins a una xifra determinada, en l'oportunitat i la quantia que decideixi i dins de les limitacions que estableix la Llei. La delegació podrà incloure la facultat d'excloure-hi el dret de subscripció preferent.
2. La Junta General podrà, a més, delegar en el Consell d'Administració la facultat de determinar la data en la qual l'acord ja adoptat d'augmentar el capital s'hagi de portar a terme i podrà fixar les seves condicions en tot allò que la Junta no hagi previst, amb els límits que la Llei estableixi.

ARTICLE 13. - REDUCCIÓ DE CAPITAL

La reducció de capital podrà realitzar-se mitjançant la disminució del valor nominal de les accions, mitjançant la seva amortització o la seva agrupació per bescanviar-les i, en els casos esmentats, pot tenir per finalitat la devolució del valor de les aportacions, la condonació de l'obligació de realitzar les aportacions pendents, la constitució o l'increment de les reserves voluntàries o el restabliment de l'equilibri entre el capital i el patrimoni net, així com qualsevol altra permesa pel Dret.

TÍTOL IV.- OBLIGACIONS

ARTICLE 14. - EMISSIÓ D'OBLIGACIONS I D'ALTRES VALORS

1. La Societat pot emetre obligacions, pagarés, warrants, participacions preferents o d'altres valors negociables diferents en els termes i amb els límits establerts legalment.
2. Sens perjudici del que disposa l'article 15 següent, el Consell d'Administració és competent per acordar l'emissió i admissió a negociació dels valors a què es refereix el paràgraf anterior, així com per acordar l'atorgament de garanties de l'emissió.

ARTICLE 15. - OBLIGACIONS CONVERTIBLES I OBLIGACIONS QUE ATRIBUEIXIN UNA PARTICIPACIÓ EN ELS GUANYES SOCIALS

1. La Junta General d'Accionistes serà competent per acordar l'emissió d'obligacions convertibles en accions o d'obligacions que atribueixin als obligacionistes una participació en els guanys socials, podent delegar aquesta facultat en el Consell d'Administració. Així mateix, podrà autoritzar el Consell d'Administració a determinar el moment en què hagi de dur-se a terme l'emissió i fixar la resta de condicions no previstes en l'acord de la Junta.
2. Les obligacions convertibles es podran emetre amb relació de canvi fix (determinat o determinable) o amb relació de canvi variable.
3. El dret de subscripció preferent dels accionistes en relació amb l'emissió d'obligacions convertibles es podrà suprimir en els termes que es preveuen legalment.

TÍTOL V. - ÒRGANS RECTORS DE LA SOCIETAT

ARTICLE 16. - ÒRGANS DE LA SOCIETAT

Els òrgans de la Societat són la Junta General d'Accionistes i el Consell d'Administració, que tenen les facultats que, respectivament, se'ls assignen en la Llei i en aquests Estatuts, i de conformitat amb ells, en els desenvolupaments que s'estableixin en els Reglaments d'un i altre òrgan. Aquestes facultats podran ser objecte de delegació en la manera i amb l'amplitud que es determini en la Llei, en aquests Estatuts i en els Reglaments esmentats.

SECCIÓ I. – LA JUNTA GENERAL

ARTICLE 17. - JUNTA GENERAL

1. La Junta General es regeix per allò que estableixen la Llei, els Estatuts i el Reglament de la Junta General.
2. Correspon als accionistes constituïts en Junta General decidir, per majoria simple dels vots dels accionistes presents o representats en la Junta, llevat dels supòsits en què la Llei o aquests Estatuts estipulin majories qualificades, en els assumptes propis que siguin competència legal d'aquesta Junta.
3. Tots els accionistes, fins i tot els dissidents i els que no hagin participat en la reunió, estaran sotmesos als acords de la Junta General, sense perjudici dels drets i les accions que la Llei els reconeix.

ARTICLE 18. - CLASSES DE JUNTES

1. Les Juntes Generals d'Accionistes podran ser Ordinàries o Extraordinàries.
2. La Junta General Ordinària se celebrarà necessàriament dins el termini legalment previst en cada exercici per aprovar, si escau, la gestió social, els comptes de l'exercici anterior i resoldre sobre l'aplicació del resultat, podent també adoptar acords sobre qualsevol altre assumpte de la seva competència, sempre que consti en l'ordre del dia de la convocatòria o procedeixi legalment i s'hagi constituït la Junta General amb la concurrència del capital social requerit. La Junta General Ordinària serà vàlida encara que hagi estat convocada o se celebri fora del termini esmentat.
3. Qualsevol altra Junta que no sigui la que es preveu a l'apartat-anterior tindrà la consideració de Junta General Extraordinària.

ARTICLE 19. - CONVOCATÒRIA DE LA JUNTA GENERAL

1. La Junta General, Ordinària o Extraordinària, serà convocada pel Consell d'Administració, mitjançant un anunci publicat al Butlletí Oficial del Registre Mercantil o en un dels diaris de més circulació a Espanya, a la pàgina web corporativa de la Societat, i a la pàgina web de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, almenys un mes d'antelació respecte de la data que s'estableixi per a la seva celebració. No obstant això, en els casos en què la Llei ho permeti, les Juntes Generals Extraordinàries podran ser convocades amb una antelació mínima de quinze (15) dies. Se n'exceptua el que s'estableix per al complement de la convocatòria.

2. L'anunci de convocatòria expressarà el nom de la Societat, la data i l'hora de la reunió, el lloc on es farà, i també l'ordre del dia, on es detallaran els assumptes que s'hagin de tractar i el càrrec de la persona o persones que realitzin la convocatòria. S'hi podrà, a més, fer constar la data en la qual, si escau, es reunirà la Junta en segona convocatòria. Entre la primera i la segona reunió hi haurà d'haver, pel cap baix, un termini de 24 hores.
3. L'anunci de convocatòria expressarà també la data en la qual l'accionista haurà de tenir registrades a nom seu les accions per poder participar i votar a la Junta General, el lloc i la forma d'obtenir el text complet dels documents i les propostes d'acord, i l'adreça del web de la Societat on estarà disponible la informació. A més, l'anunci haurà de contenir una informació clara i exacta dels tràmits que els accionistes hauran de seguir per participar i emetre el seu vot a la Junta General, incloent-hi els punts que exigeixen la Llei i la normativa de desplegament que hi sigui aplicable.
4. Els accionistes que representin, almenys, el 3% del capital social, podran sol·licitar que es publiqui un complement de la convocatòria d'una Junta General d'Accionistes incloent-hi un o més punts a l'ordre del dia, sempre que els nous punts estiguin acompanyats d'una justificació o, si escau, d'una proposta d'acord justificada. En cap cas es podrà exercir aquest dret respecte a la convocatòria de Juntes Generals Extraordinàries. L'exercici d'aquest dret s'haurà de fer mitjançant una notificació fefaent que s'haurà de rebre al domicili social dins dels cinc (5) dies següents a la publicació de la convocatòria.
5. El complement de la convocatòria s'haurà de publicar amb quinze (15) dies d'antelació, com a mínim, respecte de la data establerta per a la reunió de la Junta. Si no es publica el complement de la convocatòria en el termini legalment fixat, hi haurà impugnació de la Junta.
6. Els accionistes que representin, almenys, el 3% del capital social podran presentar propostes fonamentades d'acord sobre els assumptes ja inclosos o que s'hagin d'incloure a l'ordre del dia de la Junta convocada. L'exercici d'aquest dret s'haurà de fer mitjançant una notificació fefaent que s'haurà de rebre en el domicili social dins els cinc (5) dies següents a la publicació de la convocatòria.
7. La Societat assegurarà la difusió d'aquestes propostes d'acord i de la documentació que, si s'escau, s'adjunti, entre la resta d'accionistes, d'acord amb el que exigeix la Llei.
8. El Consell d'Administració podrà convocar la Junta General Extraordinària d'accionistes sempre que cregui que convé als interessos socials. Així mateix, l'haurà de convocar quan ho sol·licitin socis que siguin titulars de, com a mínim, un 3% del capital social, que hauran d'expressar a la sol·licitud els assumptes que es tractaran en la Junta. En aquest cas, la Junta s'haurà convocar perquè tingui lloc dins del termini que estableix la Llei. El Consell d'Administració confeccionarà l'ordre del dia, i hi inclourà necessàriament els assumptes que hagin estat objecte de sol·licitud.
9. S'entén que tot el que s'estableix en aquest article és sense perjudici d'allò que s'estableixi per disposició legal per a supòsits específics.

ARTICLE 20. - LLOC I TEMPS DE CELEBRACIÓ

1. Les Juntes Generals es faran en el lloc i el dia que indiqui la convocatòria dins del terme municipal on es trobi el domicili de la Societat. No obstant això, quan el Consell d'Administració ho consideri oportú podrà acordar que la Junta es faci en qualsevol altre lloc del territori nacional, i ho indicarà així a la convocatòria.

2. La Junta podrà acordar que es prorrogui la reunió durant un o més dies consecutius, a proposta del Consell d'Administració o d'un nombre d'accionistes que representin, almenys, el 25% del capital social que hi concorri.
3. Excepcionalment, en el supòsit que es produïssin disturbis que trenquin de manera substancial el bon ordre de la reunió o, qualsevol altra circumstància extraordinària que n'impedeixi transitòriament el desenvolupament normal, el president de la Junta podrà acordar suspendre la sessió o traslladar-la a un local diferent de la convocatòria, durant el temps que calgui, a fi de procurar restablir les condicions necessàries per a la seva continuació. En aquest cas, el president podrà adoptar les mesures que cregui oportunes, informant-ne degudament els accionistes, per garantir la seguretat dels assistents i evitar la reiteració de circumstàncies que puguin alterar novament el bon ordre de la reunió.

ARTICLE 21. - CONSTITUCIÓ DE LA JUNTA

1. La Junta General quedarà constituïda vàlidament, en primera convocatòria, quan els accionistes presents o representats tinguin, almenys, el 25% del capital subscrit amb dret de vot. A la segona convocatòria serà vàlida la constitució, sigui quin sigui el capital que hi concorri.
2. Perquè la Junta General, Ordinària o Extraordinària, pugui acordar vàlidament l'emissió d'obligacions que sigui de la seva competència, la supressió o la limitació del dret de subscripció preferent, l'augment o la reducció del capital, la transformació, fusió, escissió, cessió global d'actiu i passiu i el trasllat de domicili a l'estranger, i també qualsevol modificació dels Estatuts Socials, caldrà que hi concorrin, en primera convocatòria, els accionistes, presents o representats, que tinguin almenys, el 50% del capital subscrit amb dret de vot. A la segona convocatòria, n'hi haurà prou que hi concorri el 25% del capital esmentat. Tot això sens perjudici d'altres supòsits establerts en les Lleis, en particular Lleis especials que resultin aplicables a la Societat.
3. Les absències que es produeixin una vegada constituïda la Junta General no afectaran la validesa de la seva constitució.

ARTICLE 22. - DRET D'ASSISTÈNCIA¹

1. Tots els accionistes que siguin titulars d'un mínim de mil (1.000) accions, a títol individual o en agrupació amb altres accionistes, podran assistir físicament a la Junta General.
2. Serà requisit per assistir a la Junta General que l'accionista tingui inscrita la titularitat de les seves accions al registre d'anotacions en compte corresponent, almenys amb cinc (5) dies d'antelació al dia que s'hagi de celebrar la reunió de la Junta. En queden exempts els supòsits específics en què alguna llei aplicable a la societat estableixi un règim que sigui incompatible. A cada accionista que, segons el que s'ha disposat anteriorment, hi pugui assistir, se li facilitarà la targeta d'assistència corresponent, que només es podrà suplir mitjançant un certificat de legitimitació que acrediti el compliment dels requisits d'assistència.
3. El President de la Junta General està facultat per determinar el compliment dels requisits d'assistència a la Junta General i pot delegar aquesta funció en el Secretari.
4. Els membres del Consell d'Administració hauran d'assistir a les Juntes Generals que es facin, si bé el fet que qualsevol d'ells no hi assisteixi per qualsevol raó no impedirà en cap cas la constitució vàlida de la Junta.
5. El president podrà autoritzar que hi assisteixin persones que prestin els seus serveis a, la Societat o per a aquesta última. Així mateix, el president podrà convidar-hi les persones que li sembli convenient, en els termes i les condicions que estableixi el Reglament de la Junta.

¹ La Junta General d'accionistes de CaixaBank, S.A., celebrada el 22 de maig de 2020 va aprovar la modificació de l'article 22 dels Estatuts Socials, restant actualment aquesta modificació pendent d'autorització del Banc Central Europeu. En el cas i, a partir del moment en el que s'obtingui l'esmentada autorització, aquest article tindria la següent redacció: 1. Tots els accionistes que siguin titulars d'un mínim de mil (1.000) accions, a títol individual o en agrupació amb altres accionistes, podran assistir físicament o telemàticament a la Junta General. 2. Serà requisit per assistir a la Junta General que l'accionista tingui inscrita la titularitat de les seves accions al registre d'anotacions en compte corresponent, almenys amb cinc (5) dies d'antelació al dia que s'hagi de celebrar la reunió de la Junta. En queden exempts els supòsits específics en què alguna llei aplicable a la societat estableixi un règim que sigui incompatible. A cada accionista que, segons el que s'ha disposat anteriorment, hi pugui assistir, se li facilitarà la targeta d'assistència corresponent, que només es podrà suplir mitjançant un certificat de legitimitació que acrediti el compliment dels requisits d'assistència. 3. El President de la Junta General està facultat per determinar el compliment dels requisits d'assistència a la Junta General i pot delegar aquesta funció en el Secretari. 4. Els membres del Consell d'Administració hauran d'assistir a les Juntes Generals que es facin, si bé el fet que qualsevol d'ells no hi assisteixi per qualsevol raó no impedirà en cap cas la constitució vàlida de la Junta. 5. El president podrà autoritzar que hi assisteixin persones que prestin els seus serveis a, la Societat o per a aquesta última. Així mateix, el president podrà convidar-hi les persones que li sembli convenient, en els termes i les condicions que estableixi el Reglament de la Junta. 6. L'assistència telemàtica mitjançant connexió remota i simultània a la Junta General d'Accionistes es regirà pel que disposa el Reglament de la Junta General d'Accionistes i, si escau, per les normes de desenvolupament que aprovi el Consell d'Administració relatives a aspectes de procediment i que inclouran, entre altres qüestions, els requisits d'identificació exigibles per al registre i acreditació dels assistents, l'antelació mínima amb què s'haurà d'haver completat el procés de registre, així com la manera i el moment en què els accionistes que assisteixin a la Junta General d'Accionistes de manera telemàtica podran exercir els seus drets durant la celebració de la Junta.

ARTICLE 23. - REPRESENTACIÓ PER ASSISTIR A LA JUNTA²

1. Sense perjudici que hi assisteixin les entitats jurídiques accionistes mitjançant qui correspongui, qualsevol accionista es podrà fer representar a la Junta General per una altra persona, encara que aquesta no sigui accionista, una representació que s'haurà de conferir per escrit i amb caràcter especial per a cada Junta, d'acord amb els procediments establerts en els Estatuts i en el Reglament de la Junta General.
2. Qualsevol accionista que es vulgui fer representar a la Junta General per una altra persona haurà de tenir inscrita la titularitat de les seves accions en el registre d'anotacions en compte corresponent, amb almenys cinc (5) dies d'antelació al dia en què s'hagi de celebrar la Junta. En queden exempts els supòsits específics en què alguna llei aplicable a la societat estableixi un règim que sigui incompatible.
3. Per assistir físicament a la Junta General, el representant haurà de ser titular i/o representar un o diversos accionistes titulars, de manera conjunta, d'un nombre mínim de mil (1.000) accions.
4. El President de la Junta General està facultat per determinar la validesa de les representacions conferides i pot delegar aquesta funció al secretari.
5. En cas que hi hagi situacions de conflictes d'interès, caldrà atènyer-se al que estableixen la Llei i, si escau, el Reglament de la Junta General. En tot cas, en previsió de la possibilitat que hi hagi conflicte, la representació es podrà conferir subsidiàriament a favor d'una altra persona.
6. La facultat de representació s'entén sense perjudici d'allò que estableix la Llei per als casos de representació familiar i d'atorgament de poders generals.
7. La representació és sempre revocable i l'assistència personal del representat a la Junta tindrà el valor de revocació.

² La Junta General d'accionistes de CaixaBank, S.A., celebrada el 22 de maig de 2020 va aprovar la modificació de l'article 23 dels Estatuts Socials, restant actualment aquesta modificació pendent d'autorització del Banc Central Europeu. En el cas i, a partir del moment en el que s'obtingui l'esmentada autorització, aquest article tindria la següent redacció: 1. Sense perjudici que hi assisteixin les entitats jurídiques accionistes mitjançant qui correspongui, qualsevol accionista es podrà fer representar a la Junta General per una altra persona, encara que aquesta no sigui accionista, una representació que s'haurà de conferir per escrit o pels mitjans de comunicació a distància que garanteixin degudament la identitat del representat, així com la seguretat de les comunicacions electròniques, i amb caràcter especial per a cada Junta, d'acord amb els procediments establerts en els Estatuts i en el Reglament de la Junta General. 2. Qualsevol accionista que es vulgui fer representar a la Junta General per una altra persona haurà de tenir inscrita la titularitat de les seves accions en el registre d'anotacions en compte corresponent, amb almenys cinc (5) dies d'antelació al dia en què s'hagi de celebrar la Junta. En queden exempts els supòsits específics en què alguna llei aplicable a la societat estableixi un règim que sigui incompatible. 3. Per assistir físicament o telemàticament a la Junta General, el representant haurà de ser titular i/o representar un o diversos accionistes titulars, de manera conjunta, d'un nombre mínim de mil (1.000) accions. 4. El President de la Junta General està facultat per determinar la validesa de les representacions conferides i pot delegar aquesta funció al secretari. 5. En cas que hi hagi situacions de conflictes d'interès, caldrà atènyer-se al que estableixen la Llei i, si escau, el Reglament de la Junta General. En tot cas, en previsió de la possibilitat que hi hagi conflicte, la representació es podrà conferir subsidiàriament a favor d'una altra persona. 6. La facultat de representació s'entén sense perjudici d'allò que estableix la Llei per als casos de representació familiar i d'atorgament de poders generals. 7. La representació és sempre revocable i l'assistència personal del representat a la Junta tindrà el valor de revocació.

ARTICLE 24. - ATORGAMENT DE LA REPRESENTACIÓ I VOT PER MITJANS DE COMUNICACIÓ A DISTÀNCIA³

1. L'atorgament de la representació per a qualsevol classe de Junta General, incloent-hi, si és el cas, les instruccions de vot, la podrà fer l'accionista per correspondència postal o electrònica sempre que es garanteixi degudament la identitat del representant i del representat, i també la seguretat de les comunicacions electròniques. Així mateix, es podrà efectuar mitjançant qualsevol altre mitjà de comunicació a distància quan així ho determini el Consell.
2. Els accionistes podran emetre el seu vot sobre les propostes relatives als punts inclosos a l'ordre del dia de qualsevol Junta General per correspondència postal o a través dels mitjans de comunicació electrònica sempre que es garanteixi degudament la identitat de l'accionista així com la seguretat de les comunicacions electròniques. Així mateix, el vot es podrà emetre mitjançant qualsevol altre mitjà de comunicació a distància quan així ho determini el Consell.

³ La Junta General d'accionistes de CaixaBank, S.A., celebrada el 22 de maig de 2020 va aprovar la modificació de l'article 24 dels Estatuts Socials, restant actualment aquesta modificació pendent d'autorització del Banc Central Europeu. En el cas i, a partir del moment en el que s'obtingui l'esmentada autorització, aquest article tindria la següent redacció: 1. L'atorgament de la representació per a qualsevol classe de Junta General, incloent-hi, si és el cas, les instruccions de vot, l'haurà de fer l'accionista per correspondència postal o bé mitjançant comunicació electrònica sempre que es garanteixi degudament la identitat del representant i del representat, i també la seguretat de les comunicacions electròniques. Així mateix, es podrà efectuar mitjançant qualsevol altre mitjà de comunicació a distància quan així ho determini el Consell. 2. Els accionistes podran emetre el seu vot sobre les propostes relatives als punts inclosos a l'ordre del dia de qualsevol Junta General per correspondència postal o bé a través dels mitjans de comunicació electrònica sempre que es garanteixi degudament la identitat de l'accionista així com la seguretat de les comunicacions electròniques. Així mateix, el vot es podrà emetre mitjançant qualsevol altre mitjà de comunicació a distància quan així ho determini el Consell. 3. El vot per correspondència postal s'emetrà remetent a la Societat la targeta de vot a distància emesa, si escau, per la Societat, degudament signada i emplenada, o un altre mitjà escrit que segons el parer del Consell d'Administració, en acord adoptat a l'efecte, permeti verificar degudament la identitat de l'accionista que exerceix el seu dret a vot. 4. El vot mitjançant la comunicació electrònica amb la Societat s'ha d'efectuar en les condicions de seguretat oportunes que determini el Consell d'Administració mitjançant l'acord i la comunicació posterior a l'anunci de la convocatòria de la Junta de què es tracti. A l'acord esmentat, el Consell d'Administració hi definirà les condicions que s'han d'aplicar a l'emissió del vot a distància mitjançant la comunicació electrònica, incloent-hi necessàriament les que garanteixin adequadament l'autenticitat i la identificació de l'accionista que exerceix el vot, així com la seguretat de les comunicacions electròniques. 5. Per reputar-se vàlid, l'atorgament de la representació i el vot emès per qualsevol dels mitjans a distància que s'han esmentat en els apartats anteriors, l'haurà de rebre la Societat quaranta-vuit (48) hores abans de l'hora d'inici de la Junta General en primera convocatòria. El Consell d'Administració podrà reduir aquesta antelació exigida i donar-li la mateixa publicitat que a l'anunci de convocatòria. 6. El Consell d'Administració podrà desenvolupar i complementar la regulació sobre el vot i sobre la delegació a distància que preveuen aquests Estatuts i de conformitat amb el que preveu el Reglament de la Junta General, i establirà les instruccions, els mitjans, les regles i els procediments que cregui convenient per instrumentar l'emissió del vot i l'atorgament de la representació per mitjans de comunicació a distància. Les regles de desenvolupament que adopti el Consell d'Administració a l'empara d'això que estableix aquest apartat es publicaran a la pàgina web de la Societat. 7. Els accionistes que emetin el seu vot a distància d'acord amb el que preveu aquest article es consideraran com a presents a l'efecte de la constitució de la Junta General de què es tracti. Com a conseqüència d'això, les delegacions que es facin abans de l'emissió d'aquest vot seran revocades i les conferides després es reputaran com a no efectuades. 8. El vot que s'hagi emès pels mitjans de comunicació a distància quedarà sense efecte si l'accionista que l'hagi emès es troba físicament o telemàticament present a la reunió o si es produeix l'alienació de les seves accions i la Societat en té coneixement.

3. El vot per correspondència postal s'emetrà remetent a la Societat un escrit en el qual consti el vot, acompanyat de la targeta d'assistència, podent així mateix utilitzar la targeta de vot a distància emesa, si escau, per la Societat.
4. El vot mitjançant la comunicació electrònica amb la Societat s'ha d'efectuar en les condicions de seguretat oportunes que determini el Consell d'Administració mitjançant l'acord i la comunicació posterior a l'anunci de la convocatòria de la Junta de què es tracti. A l'acord esmentat, el Consell d'Administració hi definirà les condicions que s'han d'aplicar a l'emissió del vot a distància mitjançant la comunicació electrònica, incloent-hi necessàriament les que garanteixin adequadament l'autenticitat i la identificació de l'accionista que exerceix el vot, així com la seguretat de les comunicacions electròniques.
5. Per reputar-se vàlid, el vot emès per qualsevol dels mitjans a distància que s'han esmentat en els apartats anteriors, l'haurà de rebre la Societat quaranta-vuit (48) hores abans de l'hora d'inici de la Junta General en primera convocatòria. El Consell d'Administració podrà reduir aquesta antelació exigida i donar-li la mateixa publicitat que a l'anunci de convocatòria.
6. El Consell d'Administració podrà desenvolupar i complementar la regulació sobre el vot i sobre la delegació a distància que preveuen aquests Estatuts, i establirà les instruccions, els mitjans, les regles i els procediments que cregui convenients per instrumentar l'emissió del vot i l'atorgament de la representació per mitjans de comunicació a distància. Les regles de desenvolupament que adopti el Consell d'Administració a l'empara d'això que estableix aquest apartat es publicaran a la pàgina *web* de la Societat.
7. Els accionistes que emetin el seu vot a distància d'acord amb el que preveu aquest article es consideraran com a presents a l'efecte de la constitució de la Junta General de què es tracti. Com a conseqüència d'això, les delegacions que es facin abans de l'emissió d'aquest vot seran revocades i les conferides després es reputaran com a no efectuades.
8. El vot que s'hagi emès pels mitjans de comunicació a distància quedarà sense efecte si l'accionista que l'hagi emès es troba físicament present a la reunió o si es produeix l'alienació de les seves accions i la Societat en té coneixement.

ARTICLE 25. - DRET D'INFORMACIÓ

Els accionistes gaudiran de dret d'informació en els termes que estableix la Llei. El Consell d'Administració estarà obligat a facilitar, de la manera i en els terminis que estableix la Llei, la informació que, d'acord amb allò que s'hi estableix, sol·licitin els accionistes, llevat dels casos en què resulti 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. Aquestes excepcions no procediran quan donin suport a la sol·licitud accionistes que representin, pel cap baix, el 25% del capital social.

ARTICLE 26. - PRESIDÈNCIA I SECRETARIA DE LA JUNTA

1. Les Juntes Generals, les presidirà el President del Consell d'Administració. Si aquest és absent, com passa en els casos de vacant, absència o impossibilitat, seran presidides pel Vicepresident que correspongui segons l'ordre de prelación. Si el President i el Vicepresident són absents, actuarà en qualitat de President el conseller de més edat.
2. Actuarà com a Secretari el Secretari del Consell d'Administració. A falta d'aquest, com passa en els casos de vacant, absència o impossibilitat, actuarà de Secretari de la Junta General el

Vicesecretari que correspongui segons l'ordre de prelación, si n'hi hagués, i aquest és absent, el conseller més jove.

ARTICLE 27. - LLISTA D'ASSISTENTS

1. Abans de començar amb l'ordre del dia, el Secretari de la Junta General farà la llista dels assistents, i hi especificarà el caràcter o la representació de cadascun d'ells i el nombre d'accions, pròpies o alienes, amb què es presenten a la Junta.
2. Al final de la llista, es determinarà el nombre total d'accionistes, presents o representats, i també l'import del capital del qual són titulars o que representen, i s'hi especificarà el que correspon als accionistes amb dret de vot.
3. Si la llista d'assistents no figurés al començament de l'acta de la Junta General, s'hi adjuntarà per mitjà d'un annex signat pel Secretari amb el vistiplau del President.
4. La llista d'assistents també es podrà fer mitjançant un fitxer o incorporar-se a un suport informàtic. En aquests casos, es consignarà a l'acta el mitjà que s'ha utilitzat, i s'estendrà, a la coberta precintada del fitxer o del suport, la diligència oportuna d'identificació, que signarà el Secretari, amb el vistiplau del President.

ARTICLE 28.- DELIBERACIÓ I ADOPCIÓ D'ACORDS⁴

1. El president sotmetrà a deliberació els assumptes inclosos en l'ordre del dia i dirigirà els debats

⁴ La Junta General d'accionistes de CaixaBank, S.A., celebrada el 22 de maig de 2020 va aprovar la modificació de l'article 28 dels Estatuts Socials, restant actualment aquesta modificació pendent d'autorització del Banc Central Europeu. En el cas i, a partir del moment en el que s'obtingui l'esmentada autorització, aquest article tindria la següent redacció: 1. El president sotmetrà a deliberació els assumptes inclosos en l'ordre del dia i dirigirà els debats a fi que la reunió es desenvolupi ordenadament. 2. Durant el desenvolupament de la Junta, els accionistes podran sol·licitar informació en els termes que estableix l'article 25 anterior, i el Reglament de la Junta. 3. Cada acció amb dret de vot, present o representada a la Junta General, atorga el dret a un vot. 4. L'accionista no pot exercir el dret de vot corresponent a les seves accions en els supòsits de conflicte d'interès en què la Llei estableix expressament aquesta prohibició, deduïnt-se les seves accions del capital social per al còmput de la majoria dels vots que en cada cas sigui necessària. En altres casos diferents de conflicte d'interès, els accionistes no estaran privats del seu dret de vot, sens perjudici del que es preveu legalment en aquest sentit. 5. Els acords de la Junta s'adoptaran per majoria simple dels vots dels accionistes presents o representats en la Junta General, entenent-se adoptat un acord quan obtingui més vots a favor que en contra del capital present o representat. Per a l'adopció dels acords que requereixin quòrum de constitució reforçat de conformitat amb la Llei i els previstos en l'article 21.2 d'aquests Estatuts, si el capital present o representat supera el 50% n'hi haurà prou que l'acord s'adopti per majoria absoluta, però es requerirà el vot favorable dels dos terços del capital present o representat en la Junta quan en segona convocatòria hi concorrin accionistes que representin menys del 50% del capital subscrit amb dret a vot. Tot això sens perjudici d'altres supòsits establerts en les Lleis, en particular lleis especials que resultin aplicables a la Societat. 6. En la Junta General s'han de votar separadament aquells assumptes que siguin substancialment independents. En qualsevol cas, encara que figurin en el mateix punt de l'ordre del dia, s'han de votar de manera separada: a) El nomenament, la ratificació, la reelecció o la separació de cada administrador; b) En la modificació d'Estatuts Socials, la de cada article o grup d'articles que tinguin autonomia pròpia. 7. Sense perjudici que segons el parer del President es puguin emprar altres sistemes alternatius, amb caràcter general les votacions de les propostes d'acord es duren a terme de conformitat amb el procediment de votació previst al Reglament de la Junta General d'Accionistes i la resta de normativa aplicable. 8. Els acords aprovats i el resultat de les votacions es publicaran a la pàgina web de la Societat d'acord amb el que exigeix la Llei.

a fi que la reunió es desenvolupi ordenadament.

2. Durant el desenvolupament de la Junta, els accionistes podran sol·licitar informació en els termes que estableix l'article 25 anterior, i el Reglament de la Junta.
3. Cada acció amb dret de vot, present o representada a la Junta General, atorga el dret a un vot.
4. L'accionista no pot exercir el dret de vot corresponent a les seves accions en els supòsits de conflicte d'interès en què la Llei estableix expressament aquesta prohibició, deduint-se les seves accions del capital social per al còmput de la majoria dels vots que en cada cas sigui necessària. En altres casos diferents de conflicte d'interès, els accionistes no estaran privats del seu dret de vot, sens perjudici del que es preveu legalment en aquest sentit.
5. Els acords de la Junta s'adoptaran per majoria simple dels vots dels accionistes presents o representats en la Junta General, entenent-se adoptat un acord quan obtingui més vots a favor que en contra del capital present o representat. Per a l'adopció dels acords que requereixin quòrum de constitució reforçat de conformitat amb la Llei i els previstos en l'article 21.2 d'aquests Estatuts, si el capital present o representat supera el 50% n'hi haurà prou que l'acord s'adopti per majoria absoluta, però es requerirà el vot favorable dels dos terços del capital present o representat en la Junta quan en segona convocatòria hi concorrin accionistes que representin menys del 50% del capital subscrit amb dret a vot. Tot això sens perjudici d'altres supòsits establerts en les Lleis, en particular lleis especials que resultin aplicables a la Societat.
6. En la Junta General s'han de votar separatament aquells assumptes que siguin substancialment independents. En qualsevol cas, encara que figurin en el mateix punt de l'ordre del dia, s'han de votar de manera separada:
 - a) El nomenament, la ratificació, la reelecció o la separació de cada administrador.
 - b) En la modificació d'Estatuts Socials, la de cada article o grup d'articles que tinguin autonomia pròpia.
7. Els acords aprovats i el resultat de les votacions es publicaran a la pàgina web de la Societat d'acord amb el que exigeix la Llei.

ARTICLE 29. - ACTA DE LA JUNTA I CERTIFICACIONS

1. L'acta de la Junta, la podrà aprovar la mateixa Junta just després de la seva celebració i la signaran el President i el Secretari o, en el seu defecte, la signaran el President i dos (2) interventors, un en representació de la majoria i un altre de la minoria, dins del termini de quinze (15) dies. L'acta aprovada de qualsevol d'aquestes maneres tindrà força executiva a partir de la data en què s'aprovi.
2. Les certificacions de les actes, les expedirà el Secretari o el Vicesecretari del Consell d'Administració amb el vistiplau del President o del Vicepresident, si és el cas, i les persones legitimades a l'efecte elevaran a públic els acords.
3. El Consell d'Administració podrà requerir la presència d'un Notari perquè estengui acta de la Junta, i estarà obligat a fer-ho sempre que amb cinc (5) dies d'antelació respecte del previst per a la reunió, ho sol·licitin accionistes que representin, almenys, l'1% del capital social. En ambdós casos, l'acta notarial no se sotmetrà a tràmit d'aprovació, tindrà la consideració d'acta de la Junta i els acords que hi constin es podran executar a partir de la data de tancament.

SECCIÓ II.- EL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

ARTICLE 30. - CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

1. Un Consell d'Administració administrará i regirá la Societat, el qual serà competent per adoptar acords sobre tota mena d'assumptes excepte en les matèries reservades a la Junta General per la Llei o aquests Estatuts.

També correspon al Consell d'Administració l'aprovació i supervisió de les directrius estratègiques i de gestió establertes en interès de totes i cadascuna de les societats del Grup del qual és entitat dominant la Societat, amb la finalitat d'establir les bases d'una adequada i eficient coordinació entre la Societat i les altres societats pertanyents al Grup, assumint els òrgans d'administració de cada societat les funcions d'administració i direcció ordinària i efectiva dels seus respectius negocis o activitats d'acord amb l'interès social de cada societat i a la normativa que sigui aplicable en cada cas.

2. El Consell d'Administració es regirá per les normes legals que li siguin d'aplicació i per aquests Estatuts. El Consell d'Administració desenvoluparà i completarà aquestes previsions per mitjà del Reglament oportú del Consell d'Administració, i informarà la Junta General sobre l'aprovació inicial i sobre les modificacions posteriors.

ARTICLE 31. - FUNCIONS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

1. La representació de la Societat en judici i fora d'ell correspon al Consell d'Administració, que actuarà col·legiadament, i podrà fer i dur a terme tot allò que inclogui l'objectiu social excepte aquelles operacions que d'acord amb la Llei estan reservades a la competència de la Junta General.
2. El Consell podrà també conferir la representació de la Societat a persones que no siguin membres del Consell, mitjançant un apoderament, en el qual constarà l'enumeració particularitzada dels poders atorgats.
3. Sens perjudici que corresponguin al Consell d'Administració els més amplis poders i facultats per administrar i representar la Societat, són competència del Consell, les funcions que li atribueix la Llei i, en particular, a títol enunciatiu i no limitador, les següents:
 - (i) Organitzar, administrar, governar i inspeccionar la marxa de la Societat i dels seus negocis, i representar legalment la Societat en tots els casos que sigui necessari o convenient.
 - (ii) Dirigir i ordenar la política de personal i acordar les decisions que comportin l'execució de la política esmentada.
 - (iii) Representar la Societat davant de les Autoritats i els Organismes de l'Administració Pública, així com davant dels Tribunals, de tots els ordres, classes i graus, sense cap excepció, formulant peticions, demandes, contestacions i reconvençions, proposant excepcions i proves i interposant els recursos que escaiguin, i fins i tot podrà transigir judicialment o extrajudicialment tot tipus de qüestions.
 - (iv) Comprar, vendre, retreure, permutar i per qualsevol altre títol adquirir o alienar de manera pura o condicionalment, amb preu ajornat, confessat o al comptat, tota classe de béns mobles i immobles.

- (v) Sobre els béns de la Societat a favor de tercers o sobre béns aliens a favor de la Societat, constituir, reconèixer, acceptar, executar, transmetre, dividir, modificar, extingir i cancel·lar totalment o parcialment usdefruits, drets d'ús i habitació, servituds, penyores, hipoteques, anticresis, censos, drets de superfície i, en general, qualssevol drets reals i personals.
- (vi) Comprar, subscriure, vendre, pignorar i, de qualsevol altra manera, gravar, transmetre o adquirir, al comptat o a terminis i en les condicions que cregui convenient, efectes públics, accions, obligacions, bons, títols i valors; convertir-los, bescanviar-los i lliurar-los, fer declaracions i presentar reclamacions.
- (vii) Nomenar, acceptar, renovar i substituir càrrecs d'Administració, Direcció i apoderats, determinant en cada cas facultats i amplitud dels apoderaments esmentats. Subscriure tot tipus de document públic o privat que es requereixi per a l'exercici d'aquestes facultats.
- (viii) Representar orgànicament la Societat quan aquesta sigui accionista o partícip d'altres Societats, nacionals o estrangeres; assistir-hi i votar en les Juntes de socis, Ordinàries o Extraordinàries, fins i tot si tenen caràcter d'universals, exercint tots els drets i complint les obligacions inherents a la qualitat del soci. Aprovar o impugnar si és el seu cas, els acords socials. Assistir i votar en els Consells d'Administració, en els Comitès o en qualsevol altre Òrgan Social dels quals la Societat sigui membre, aprovant-hi o impugnant-hi, si és el cas, els acords establerts.
- (ix) Cedir per qualsevol títol gratuït a favor de l'Estat, la Comunitat Autònoma, la Província, el Municipi o entitats de Dret Públic dependents de qualsevol d'ells, tota classe de béns mobles, immobles, efectes públics i privats, valors, accions i títols de renda fixa. Acceptar tota mena de donacions pures o condicionades, incloses les oneroses, de béns de tot tipus.
- (x) Donar o prendre en arrendament qualsevol classe de béns.
- (xi) Sol·licitar i contractar fiançaments a favor de la Societat amb Bancs oficials o privats, Caixes d'Estalvi i altres entitats de crèdit, financeres o asseguradores. Contractar crèdits, préstecs i documents financers, amb o sense garantia de certificacions o factures d'obres i serveis realitzats, i també qualsevol altra garantia personal o pignorativa, amb Bancs oficials o privats, Caixes d'Estalvi i altres entitats de crèdit financeres i, en general, fer tota classe d'operacions amb la Banca i amb societats financeres per promoure i desenvolupar les activitats que constitueixen l'objecte social.
- (xii) Prestar avals per compte de la Societat, consolidant i donant garanties per altres, però només quan així ho exigeixi la naturalesa mateixa del negoci social, i també avalar les seves Societats filials o participades, directament o indirectament.
- (xiii) Instar actes notariais de tota classe; fer, acceptar i contestar modificacions i requeriments notariais; formalitzar escriptures sobre aclariments, rectificacions o esmena d'errors.
- (xiv) Sol·licitar tota mena de llicències d'obres, activitats, instal·lacions o obertures.

- (xv) Atorgar poders a advocats i procuradors, amb les facultats de tenir poder general per a plets o poders processalment especials, que considerin necessaris, amb poders fins i tot de substitució, i poder revocar-los quan es cregui convenient i necessari.
- (xvi) Executar tot allò que sigui incidental o complementari a tot el que s'ha exposat en els apartats anteriors.
- (xvii) La supervisió de l'efectiu funcionament de les Comissions que hagi constituït i de l'actuació dels òrgans delegats.
- (xviii) La supervisió efectiva de l'alta direcció i dels directius que hagi designat.
- (xix) La seva pròpia organització i funcionament i, en particular, l'aprovació i modificació del seu propi Reglament.
- (xx) La formulació dels comptes anuals i la seva presentació a la Junta General.
- (xxi) La formulació de qualsevol classe d'informe exigít per la Llei al Consell d'Administració sempre que l'operació a la qual es refereixi l'informe no pugui ser delegada.
- (xxii) El nomenament i destitució del Conseller o dels Consellers Delegats de la Societat, així com l'establiment de les condicions dels seus contractes.
- (xxiii) El nomenament i destitució dels directius que tinguin dependència directa del Consell d'Administració o d'algun dels seus membres, així com l'establiment de les condicions bàsiques dels seus contractes, incloent-hi la seva retribució.
- (xxiv) Les decisions relatives a la remuneració dels consellers, dins el marc estatutari i de la política de remuneracions aprovada per la Junta General.
- (xxv) L'autorització o dispensa de les obligacions derivades del deure de lleialtat dels consellers de conformitat amb el que disposa la Llei.
- (xxvi) La convocatòria de la Junta General d'Accionistes i l'elaboració de l'ordre del dia i la proposta d'acords.
- (xxvii) Les facultats que la Junta General hagi delegat en el Consell d'Administració, llevat que hagi estat expressament autoritzat per ella per subdelegar-les.
- (xxviii) La determinació de les polítiques i estratègies generals de la Societat i, en particular, de la política de control i gestió de riscos, incloent-hi els fiscals, la política de govern corporatiu, la política relativa a les accions pròpies, la política d'inversions i finançament, la política de responsabilitat corporativa i la política de dividends, considerant en aquest sentit les seves funcions de definició de les directrius estratègiques i de gestió de les societats del Grup CaixaBank, així com de supervisió i seguiment de la implementació d'aquestes, establint alhora els mecanismes de comunicació i intercanvi d'informació necessaris, salvaguardant-se en tot cas l'àmbit propi de l'administració i direcció ordinària de cada societat d'acord amb el seu interès social.
- (xxix) La vigilància, control i avaluació periòdica de l'eficàcia del sistema de govern corporatiu i l'adopció de les mesures adequades per solucionar, si escau, les seves deficiències.

- (xxx) La responsabilitat de l'administració i gestió de la Societat, l'aprovació i vigilància del pla estratègic o de negoci, així com de l'aplicació dels objectius estratègics i de gestió, i la seva estratègia de risc i el seu govern intern.
- (xxxii) Garantir la integritat dels sistemes d'informació comptable i financera, incloent-hi el control financer i operatiu i el compliment de la legislació aplicable.
- (xxxiii) Supervisar el procés de divulgació d'informació i les comunicacions derivades de la seva condició d'entitat de crèdit.
- (xxxiv) La supervisió dels sistemes interns d'informació i control.
- (xxxv) Informe previ de la Comissió d'Auditoria i Control, aprovar la informació financera que per la seva condició de cotitzada hagi de fer pública la Societat periòdicament.
- (xxxvi) L'aprovació del pressupost anual.
- (xxxvii) La definició de l'estructura del Grup de societats del qual la Societat sigui entitat dominant.
- (xxxviii) L'aprovació de les inversions o operacions de tot tipus que, per la seva elevada quantia o especials característiques, tinguin caràcter estratègic o especial risc fiscal, llevat que la seva aprovació correspongui a la Junta General.
- (xxxix) La determinació de l'estratègia fiscal de la Societat, l'aprovació, amb previ informe de la Comissió d'Auditoria i Control, de la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, així com l'aprovació de qualssevol altres transaccions o operacions de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, puguin menyscar la transparència de la Societat i el seu Grup.
- (xl) L'aprovació, amb previ informe de la Comissió d'Auditoria i Control de les operacions que la Societat o societats del seu grup efectuïn amb consellers, en els termes disposats en la Llei, o quan la seva autorització correspongui al Consell d'Administració, amb accionistes titulars (de manera individual o concertadament amb altres) d'una participació significativa, incloent-hi accionistes representats en el Consell d'Administració de la Societat o d'altres societats que formin part del mateix grup o amb persones a ells vinculades. S'exceptuen de la necessitat d'aquesta aprovació les operacions que reuneixin simultàniament les tres característiques següents:
 - a. que s'efectuïn en virtut de contractes les condicions dels quals estiguin estandarditzades i s'apliquin en massa a un elevat nombre de clients;
 - b. que s'efectuïn a preus o tarifes establerts amb caràcter general per qui actuï com a administrador del bé o servei de què es tracti; i
 - c. que la seva quantia no superi l'u per cent (1%) dels ingressos anuals de la Societat.

El Consell d'Administració no podrà delegar les facultats i funcions compreses en els apartats (xvii) al (xl), ambdós inclusivament, ni qualssevol altres facultats o funcions que es puguin considerar indelegables per la normativa aplicable. No obstant això, quan concorrin circumstàncies d'urgència, degudament justificades, els òrgans o persones delegades podran adoptar les decisions corresponents als assumptes abans assenyalats com a indelegables, a

excepció de les assenyalades en els apartats (xvii), (xviii) i de la (xx) a la (xxxii), ambdues inclusivament, que no podran ser delegades en cap cas.

Les decisions que per circumstàncies d'urgència siguin adoptades per òrgans o persones delegades sobre alguna de les matèries considerades indelegables han de ser ratificades en el primer Consell d'Administració que se celebri després de l'adopció de la decisió.

ARTICLE 32. - COMPOSICIÓ DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

1. El Consell d'Administració, el compondran un mínim de dotze (12) i un màxim de vint-i-dos (22) membres el nomenament, reelecció, ratificació o cessament dels quals correspon a la Junta General, sens perjudici de la cobertura de vacants pel Consell d'Administració mitjançant cooptació i del sistema de representació proporcional que correspon als accionistes en els termes previstos en la Llei.
2. És competència de la Junta General d'Accionistes establir el nombre de consellers.
3. Per ser conseller no cal ser accionista de la Societat.
4. El Consell d'Administració de la Societat ha d'estar compost per persones que reuneixin els requisits d'idoneïtat necessaris per a l'exercici del seu càrrec. En particular, han de tenir reconeguda honorabilitat comercial i professional, tenir coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions i estar en disposició d'exercir un bon govern de la Societat, en els termes establerts per la Llei.
5. Així mateix, la composició general del Consell d'Administració en el seu conjunt ha de reunir coneixements, competències i experiència suficients en el govern d'entitats de crèdit per comprendre adequadament les activitats de la Societat, incloent-hi els seus principals riscos i assegurar la capacitat efectiva del Consell d'Administració per prendre decisions de manera independent i autònoma en benefici de la Societat.

Cap accionista pot estar representat en el Consell d'Administració per un nombre de Consellers dominicals superior al quaranta per cent del total de membres del Consell d'Administració, sens perjudici del dret de representació proporcional que correspon als accionistes en els termes previstos en la Llei.
6. Els consellers es qualificaran d'acord amb el que disposa la normativa vigent.

ARTICLE 33. - DURADA

1. Els consellers exerciran el seu càrrec durant el termini de quatre (4) anys, i podran ser reelegits una o més vegades per períodes de la mateixa durada. Els consellers designats per cooptació exerciran el seu càrrec fins a la data de la reunió següent de la Junta General o fins que transcorri el termini legal perquè se celebri la Junta que hagi de decidir l'aprovació dels comptes de l'exercici anterior, però si la vacant es produís una vegada convocada la Junta General i abans de la seva celebració, el nomenament pel Consell per cobrir aquesta vacant tindrà efectes fins a la celebració de la Junta General següent.
2. El càrrec de conseller serà renunciable, revocable i reelegible, una o més vegades, per períodes de la mateixa durada.

ARTICLE 34. - RETRIBUCIÓ DELS CONSELLERS

1. El càrrec de Conseller serà retribuit.
2. La retribució consistirà en una quantitat fixa anual la xifra màxima de la qual determinarà la Junta General d'Accionistes, i que es mantindrà vigent mentre la Junta General no n'acordi la modificació.
3. La xifra fixada per la Junta General d'Accionistes serà per retribuir al conjunt de consellers en la seva condició com a tals i es distribuirà com el Consell d'Administració cregui més adequat, a proposta de la Comissió de Retribucions, tant pel que fa a la distribució entre els membres, en especial al President, en consideració a les responsabilitats, funcions i la dedicació de cadascun d'ells i a la seva pertinença a les diferents Comissions i les altres circumstàncies objectives que consideri rellevants –això pot donar lloc a retribucions diferents per a cadascun d'ells–, com a la periodicitat.
4. Així mateix, els Consellers, dins el límit màxim establert per la Junta General indicat en els apartats 2 i 3 anteriors, podran ser retribuits mitjançant el lliurament d'accions de la societat o d'una altra companyia cotitzada del Grup al qual pertanyi; d'opcions sobre aquestes o de retribucions referenciades al valor de les accions. Aquesta retribució, l'haurà d'acordar la Junta General d'Accionistes. L'acord expressarà, si escau, el nombre màxim d'accions que es podran assignar en cada exercici a aquest sistema de remuneració, el preu de l'exercici o el sistema de càlcul del preu d'exercici de les opcions sobre accions, el valor de les accions que s'agafi com a referència i el termini de durada del pla.
5. Independentment del que preveuen els apartats anteriors, els consellers que tinguin atribuïdes funcions executives en la Societat, sigui quina sigui la naturalesa de la seva relació jurídica amb aquesta, tindran dret a percebre una retribució per la prestació d'aquestes funcions que determinarà el Consell d'Administració a proposta de la Comissió de Retribucions i que podrà consistir en una quantitat fixa, una quantitat complementària variable, i també sistemes d'incentius, així com una part assistencial que podrà incloure sistemes de previsió i assegurances oportunes i, si escau, la Seguretat Social. La prestació de funcions executives pot ser retribuïda, a més, mitjançant lliurament d'accions de la Societat o d'una altra companyia cotitzada del Grup al qual pertanyi, d'opcions sobre aquestes o mitjançant altres retribucions referenciades al valor de les accions. En cas de cessament que no sigui degut a l'incompliment de les seves funcions, podran tenir dret a una indemnització. Les relacions amb els consellers que tinguin atribuïdes funcions executives han de constar en un contracte entre el Conseller i la Societat que reguli aquestes relacions i en especial les seves retribucions per tots els conceptes, incloent-hi les primes d'assegurances o contribució a sistemes d'estalvi així com eventuais clàusules d'indemnització per cessament anticipat, pactes d'exclusivitat, no concurrència postcontractual i/o de permanència o fidelització, així com els paràmetres per a la fixació dels components variables. Aquest contracte ha de ser conforme amb la política de remuneracions aprovada per la Junta General i ha de ser aprovat pel Consell d'Administració amb el vot favorable de dos terços dels seus membres, havent d'incorporar-se com a annex a l'acta.
6. Addicionalment, la Societat contractarà una assegurança de responsabilitat civil per als seus consellers.

ARTICLE 35. - DESIGNACIÓ DE CÀRRECS AL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

1. El Consell nomenarà del seu si, amb previ informe de la Comissió de Nomenaments, un President i un o diversos Vicepresidents.
2. El President representarà la Societat, en nom del Consell i de la Junta General, i li correspon la posició de major rang en qualsevol acte de la Societat o dels organismes en què participi.
3. El Vicepresident substituirà el President a falta d'aquest, com passa en els casos de vacant, absència o impossibilitat. En el supòsit de nomenament de diversos Vicepresidents, les funcions descrites recauran en el Vicepresident primer, qui serà, al seu torn, substituït pel Vicepresident segon en els casos esmentats, i a falta d'aquests, pel Conseller Coordinador i, en cas de vacant, absència o impossibilitat d'aquest, pel membre del Consell d'Administració de més edat.
4. El President és el màxim responsable de l'eficaç funcionament del Consell, impulsant el desenvolupament de les seves competències i la coordinació amb les seves Comissions per al millor compliment de les seves funcions, i tindrà, entre d'altres, les facultats següents, sense perjudici de les del Conseller Delegat i dels apoderaments i les delegacions que s'hagin establert:
 - (i) Representar institucionalment la Societat i les entitats que en depenguin, sense perjudici de les funcions que s'atribueixen en aquesta matèria al Consell d'Administració.
 - (ii) Presidir i dirigir les sessions de la Junta General, limitant els torns a favor i en contra de qualsevol proposició i establint-ne la durada.
 - (iii) Convocar, fixar l'ordre del dia i presidir les sessions del Consell d'Administració, dirigint les discussions i deliberacions amb les mateixes facultats esmentades a l'epígraf anterior. A més, podrà executar qualssevol acords d'aquest òrgan, sense necessitat de delegació especial.
 - (iv) Vetllar perquè els consellers rebin amb caràcter previ la informació suficient per deliberar sobre els punts de l'ordre del dia i estimular el debat i la participació activa dels consellers durant les sessions, salvaguardant la seva lliure presa de posició.
 - (v) El vot de qualitat, en cas d'empat, a les sessions del Consell d'Administració que presideixi.
 - (vi) Actuar en representació de la Societat davant dels organismes corporatius i representatius del sector, d'acord amb els presents Estatuts.
 - (vii) El visat de les actes, certificacions i d'altres documents referents als acords de la Junta General, del Consell d'Administració i, si és el cas, de les Comissions que presideixi, i actuar en representació de la Societat per a l'execució d'aquests acords davant dels òrgans reguladors, sense perjudici de les atribucions a d'altres òrgans.
 - (viii) Portar la signatura oficial de la Societat i, per tant, signar en nom d'aquesta, i amb els acords previs que legalment o de manera estatutària siguin necessaris, els contractes, convenis o d'altres instruments jurídics amb les administracions públiques i amb altres entitats.

- (ix) Vetllar perquè es compleixin les disposicions legals vigents, i també els preceptes d'aquests Estatuts i dels Reglaments i els acords dels òrgans col·legiats que presideixi.
 - (x) La representació formal de la Societat en la relació amb autoritats, amb entitats i amb organismes aliens, espanyols i estrangers. Podrà delegar aquesta representació en els altres vocals del Consell, en el Conseller Delegat o en un membre del personal directiu de la Societat.
5. El Consell d'Administració nomenarà, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i amb l'abstenció dels Consellers executius, un Conseller Coordinador entre els Consellers independents, que tindrà les facultats que li atribueixin aquests Estatuts i el Reglament del Consell d'Administració i, en qualsevol cas, quan el President del Consell tingui la condició de Conseller executiu, les facultats establertes legalment.
 6. El Consell nomenarà un Secretari i podrà nomenar un Vicesecretari, amb previ informe de la Comissió de Nomenaments, els quals no cal que siguin consellers. El Secretari assistirà a les reunions del Consell amb veu i sense vot, llevat que sigui conseller.
 7. El Vicesecretari, si n'hi hagués, substituirà el Secretari a falta d'aquest, com passa en els casos de vacant, impossibilitat o absència i, llevat de decisió contrària del Consell, podrà assistir a les sessions del Consell d'Administració per ajudar el Secretari. El Consell també podrà nomenar més d'un Vicesecretari; en aquest cas, les funcions descrites recauran en el Vicesecretari primer, el qual serà, al seu torn, substituït pel Vicesecretari segon en cas de faltar també aquell, com passa en els casos de vacant, absència o impossibilitat, i així successivament, i a falta d'aquests, com passa en els casos esmentats, pel membre del Consell d'Administració de menor edat.
 8. La separació del Secretari i del Vicesecretari requereix així mateix un informe previ de la Comissió de Nomenaments.
 9. Correspon al Secretari del Consell d'Administració, entre d'altres, les funcions següents:
 - (i) Tramitar la convocatòria del Consell, en execució de la decisió del President.
 - (ii) Conservar la documentació del Consell d'Administració, deixar constància en els llibres d'actes del desenvolupament de les sessions i donar fe del seu contingut i de les resolucions adoptades.
 - (iii) Vetllar perquè les actuacions del Consell d'Administració s'ajustin a la normativa aplicable i siguin conformes amb els Estatuts Socials i altra normativa interna.
 - (iv) Assistir el President perquè els consellers rebin la informació rellevant per a l'exercici de la seva funció amb prou antelació i en el format adequat.
 10. El Consell d'Administració, en consideració a la rellevància especial del seu mandat, podrà designar presidents d'Honor a aquelles persones que hagin ocupat el càrrec de presidents del Consell, i podrà atribuir-los funcions de representació honorífica de la Societat i per als actes que els encarregui expressament el president del Consell. Els Presidents d'Honor podran assistir excepcionalment a les reunions del Consell quan els convidi el President i, a més de les funcions de representació honorífica, prestaran assessorament al Consell i al seu President, i col·laboraran en el manteniment de les millors relacions dels accionistes amb els òrgans de govern de la Societat i d'aquells entre ells. El Consell d'Administració posarà a disposició dels Presidents d'Honor els mitjans tècnics, materials i humans que cregui

convenients perquè exerceixin les seves funcions en els termes més adequats, i a través de les fórmules més oportunes.

ARTICLE 36. - REUNIONS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

1. El Consell d'Administració es reunirà amb la freqüència que calgui per exercir amb eficàcia les seves funcions i, almenys, vuit (8) vegades a l'any, havent de celebrar, com a mínim una reunió cada trimestre. El Consell d'Administració s'haurà de reunir, a més, quan ho sol·licitin, almenys, dos (2) dels seus membres o un dels Consellers independents; en aquest cas, la reunió del Consell d'Administració es convocarà per ordre del President, per qualsevol mitjà escrit, adreçat personalment a cada Conseller, per reunir-se dins dels quinze (15) dies següents a la petició a la localitat en la qual radiqui el domicili social. Transcorregut un mes des de la data de recepció de la sol·licitud sense que el President hagi cursat la convocatòria del Consell d'Administració, sense que hi hagi una causa justificada, i si la sol·licitud té el suport de, com a mínim, un terç dels membres del Consell d'Administració, el Consell el podran convocar els Consellers que hagin sol·licitat la convocatòria i constitueixin, almenys, un terç dels membres del Consell.
2. La convocatòria de les sessions es farà per carta, fax, telegrama correu electrònic o qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la seva recepció, i estarà autoritzada amb la signatura del President, o la del Secretari o Vicesecretari, per ordre del President. La convocatòria es cursarà amb una antelació mínima de quaranta-vuit (48) hores, llevat que hi hagi raons d'urgència que determini el Consell quan es constitueixi.
3. Sense perjudici de tot això, el Consell d'Administració es considerarà constituït vàlidament sense necessitat de convocatòria si, presents o representats, tots els seus membres accepten per unanimitat fer la reunió i els punts a tractar en l'ordre del dia.
4. Les reunions tindran lloc, ordinàriament, en el domicili social, però també es podran fer en un altre lloc que determini el President, que podrà autoritzar que les reunions del Consell es facin amb assistència simultània en diferents llocs connectats per mitjans audiovisuals o telefònics, sempre que garanteixi el reconeixement dels assistents i la interactivitat i la intercomunicació en temps real i, per tant, la unitat d'acte. En cas que algun dels consellers es trobi al domicili social, la sessió es considera celebrada en aquest. Si no és així, la sessió es considera celebrada on es trobi el conseller que la presideixi.
5. A més, el Consell d'Administració podrà adoptar els acords per escrit i sense sessió quan cap conseller no s'oposi a aquest procediment, conformement amb allò que estableix la legislació vigent.

ARTICLE 37. - DESENVOLUPAMENT DE LES SESSIONS

1. El Consell quedarà constituït vàlidament quan es presentin a la reunió, presents o representats per un altre conseller, la majoria dels seus membres.
2. Els consellers han d'assistir personalment a les sessions que se celebrin. No obstant això, els consellers podran delegar la seva representació en un altre conseller. Els consellers no executius només ho podran fer en un altre conseller no executiu, si bé els Consellers independents únicament podran atorgar la seva representació a favor d'un altre Conseller independent.
3. El President regularà els debats, donarà la paraula i dirigirà les votacions.

4. Els acords s'adoptaran per majoria absoluta dels consellers concurrents, presents o representats, a la reunió, llevat dels supòsits en els quals la Llei o aquests Estatuts hagin establert majories reforçades. En qualsevol cas, quan un accionista estigui representat en el Consell per més d'un Conseller dominical, els seus Consellers dominicals s'han d'abstenir de participar en la deliberació i votació dels acords per al nomenament de Consellers independents per cooptació i per proposar a la Junta General d'Accionistes el nomenament de Consellers independents.

ARTICLE 38. - ACTES DEL CONSELL I CERTIFICACIONS

1. Les discussions i acords del Consell es consignaran en una acta que s'estendrà o transcriurà en un llibre d'actes i que signaran el President o el Vicepresident, si és el cas, i el Secretari o el Vicesecretari.
2. El Consell d'Administració aprovarà les actes al final de cada reunió o a la reunió immediatament posterior, llevat que la immediatesa de les reunions no ho permeti; en aquest cas, s'aprovarà a la sessió posterior. Les actes, també les poden aprovar el President, el Secretari i dos (2) consellers assistents a la reunió del Consell a la qual l'acta faci referència, designats en cada sessió pel Consell.
3. Per facilitar l'execució d'acords i, si és el cas, per elevar-los a públic, les actes podran ser aprovades parcialment, i recollir, a cadascuna de les parts aprovades, un o més acords.
4. Les certificacions de les actes, les expedirà el Secretari del Consell d'Administració o el Vicesecretari amb el vistiplau del President o del Vicepresident, si escau.

SECCIÓ III.- DELEGACIÓ DE FACULTATS. COMISSIONS DEL CONSELL

ARTICLE 39. - DELEGACIÓ DE FACULTATS

1. El Consell d'Administració podrà designar del seu si una Comissió Executiva i un o diversos Consellers Delegats, podrà determinar les persones que han d'exercir els càrrecs esmentats i la seva manera d'actuar, i podrà delegar-hi totes les facultats que no siguin indelegables conformement a la Llei, d'acord amb el que preveuen aquests Estatuts i el Reglament del Consell.
2. La delegació permanent d'alguna facultat del Consell d'Administració en algun dels consellers, o en la Comissió Executiva, i la designació dels consellers que hagin d'ocupar aquests càrrecs requeriran per a la seva validesa el vot favorable de les dues terceres parts dels components del Consell d'Administració.
3. La Comissió Executiva es regirà per allò que estableix la Llei, aquests Estatuts i el Reglament del Consell d'Administració de la Societat, i es considerarà constituïda vàlidament quan concorrin a les seves reunions, presents o representats, la majoria dels seus membres.

Els acords que prengui aquesta Comissió s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats.

4. Sens perjudici de les delegacions esmentades, el Consell d'Administració podrà, a més, nomenar i destituir representants o apoderats.

ARTICLE 40. - COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL, COMISSIÓ DE RISCOS, COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

1. El Consell d'Administració en qualsevol cas designarà del seu si una Comissió d'Auditoria i Control, una Comissió de Riscos, una Comissió de Nomenaments i una Comissió de Retribucions, i podrà constituir altres Comissions formades per consellers amb les funcions que s'estimin oportunes.
2. Les Comissions anteriorment esmentades es regiran pel que estableix la Llei, en aquests Estatuts i en el Reglament del Consell d'Administració de la Societat.
3. La Comissió d'Auditoria i Control:
 - a) El Consell d'Administració constituirà en el seu si una Comissió d'Auditoria i Control formada per un mínim de tres (3) i un màxim de set (7) membres que hauran de ser necessàriament consellers no executius. La majoria dels membres de la Comissió d'Auditoria i Control seran independents i un (1) d'ells es designarà tenint en compte els seus coneixements i la seva experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o totes dues matèries. En el seu conjunt, els membres de la Comissió d'Auditoria i Control tindran els coneixements tècnics pertinents en relació amb l'activitat de l'entitat. En tot cas, els designarà el Consell d'Administració.
 - b) El President de la Comissió d'Auditoria i Control s'escollirà per la mateixa Comissió entre els consellers independents que en formin part i haurà de ser substituït cada quatre (4) anys, però podrà ser reelegit una vegada transcorregut el termini d'un (1) any des del seu cessament.
 - c) El nombre de membres, les competències i les normes de funcionament d'aquesta Comissió es desenvoluparan en el Reglament del Consell d'Administració, i hauran d'afavorir la independència del seu funcionament.
 - d) Sens perjudici de les altres funcions que li atribueixin la Llei, aquests Estatuts, el Reglament del Consell o altres que li pugui assignar el Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria i Control tindrà, com a mínim, les següents funcions bàsiques:
 - (i) Informar la Junta General sobre les qüestions que es plantegin en relació amb aquelles matèries de la seva competència i, en particular, sobre el resultat de l'auditoria, i explicar com aquesta ha contribuït a la integritat de la informació financera i la funció que la Comissió ha tingut en aquest procés.
 - (ii) Supervisar l'eficàcia del control intern de la Societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, i també discutir amb l'auditor de comptes les febleses significatives del sistema de control intern que es detectin al llarg del desenvolupament de l'auditoria, tot això sense afeblir la seva independència. A aquest efecte, i si escau, podrà presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració i el termini corresponent per al seu seguiment.
 - (iii) Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva i presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració dirigides a salvaguardar la seva integritat.
 - (iv) Elevar al Consell d'Administració les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor de comptes i fer-se responsable del procés de selecció d'acord amb la normativa aplicable a la Societat, així com les condicions de la seva contractació i reclamar regularment d'ell informació sobre el pla d'auditoria i la seva

execució, a més de preservar la seva independència en l'exercici de les seves funcions.

- (v) Establir les relacions oportunes amb l'auditor extern per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin suposar una amenaça per a la seva independència, per tal que siguin examinades per la Comissió d'Auditoria i Control, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i, quan sigui procedent, l'autorització dels serveis diferents dels prohibits, en els termes previstos en la normativa aplicable en relació amb el règim d'independència, i també aquelles altres comunicacions que preveuen la legislació d'auditoria de comptes i les normes d'auditoria.

En tot cas, haurà de rebre anualment dels auditors externs la declaració de la seva independència davant la Societat o entitats que hi estiguin vinculades directament o indirectament, i també la informació detallada i individualitzada dels serveis addicionals de qualsevol classe que prestin i els corresponents honoraris percebuts l'esmentat auditor extern a aquestes entitats, o prestin les persones o entitats que hi estiguin vinculades, d'acord amb allò que estableix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes.

- (vi) Emetre anualment, amb caràcter previ a l'informe d'auditoria de comptes, un informe en el qual s'expressarà una opinió sobre si la independència de l'auditor de comptes resulta compromesa. Aquest informe s'haurà de contenir, en tot cas, la valoració motivada de la prestació de tots i cadascun dels serveis addicionals a què fa referència l'apartat anterior, individualment considerats i en el seu conjunt, diferents de l'auditoria legal i en relació amb el règim d'independència o amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria.

- (vii) Informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració sobre totes les matèries previstes en la Llei, en aquests Estatuts Socials i en el Reglament del Consell i en particular, sobre:

- a) la informació financera que la Societat hagi de fer pública periòdicament,
- b) la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, i
- c) les operacions amb parts vinculades.

- e) El que s'estableix en els subapartats (iv), (v) i (vi) de l'apartat anterior es considera sens perjudici de la normativa reguladora de l'auditoria de comptes.

- f) La Comissió d'Auditoria i Control es considerarà vàlidament constituïda quan es presentin la majoria dels seus membres, presents o representats.

Els acords que prengui la Comissió esmentada s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats.

- g) La Comissió d'Auditoria i Control elaborarà un informe sobre la seva activitat en l'exercici, que servirà com a base entre altres, si escau, de l'avaluació del Consell d'Administració.

4. La Comissió de Riscos:

- a) El Consell d'Administració constituirà en el seu si una Comissió de Riscos composta per membres del Consell d'Administració que no exerceixin funcions executives i que tinguin els oportuns coneixements, capacitat i experiència per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i la propensió al risc de la Societat, en el nombre que determini el Consell d'Administració, amb un mínim de tres (3) i un màxim de sis (6) membres, havent de ser la majoria d'ells Consellers independents.
- b) El President de la Comissió de Risc serà designat per la mateixa Comissió d'entre els consellers independents que en formin part.
- c) El nombre de membres, les competències i les normes de funcionament de la Comissió es desenvoluparan en el Reglament del Consell d'Administració, i hauran d'afavorir la independència del seu funcionament.
- d) Sens perjudici de les altres funcions que li atribueixin la Llei, aquests Estatuts, el Reglament del Consell o altres funcions que li pugui assignar el Consell d'Administració, la Comissió de Riscos exercirà les funcions bàsiques següents:
 - (i) Assessorar el Consell d'Administració sobre la propensió global al risc, actual i futura, de la Societat i la seva estratègia en aquest àmbit, informant sobre el marc d'apetit al risc, assistint en la vigilància de l'aplicació d'aquesta estratègia, vetllant perquè les actuacions del Grup resultin consistents amb el nivell de tolerància del risc prèviament decidit i efectuant el seguiment del grau d'adequació dels riscos assumits al perfil establert.
 - (ii) Proposar al Consell la política de riscos del Grup, que ha d'identificar, en particular:
 - a) els diferents tipus de risc (operatius, tecnològics, financers, legals i reputacionals, entre altres) als quals s'enfronta la Societat, incloent-hi entre els financers o econòmics els passius contingents i altres fora del balanç;
 - b) els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar els riscos esmentats;
 - c) la fixació del nivell de risc que la Societat consideri acceptable; i
 - d) les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribin a materialitzar-se.
 - (iii) Vigilar que la política de preus dels actius i els passius oferts als clients tingui plenament en compte el model empresarial i l'estratègia de risc de la Societat. En cas contrari, la Comissió de Riscos presentarà al Consell d'Administració un pla per esmenar-la.
 - (iv) Determinar, juntament amb el Consell d'Administració, la naturalesa, la quantitat, el format i la freqüència de la informació sobre riscos que hagi de rebre el Consell d'Administració i fixar la que la Comissió ha de rebre.
 - (v) Revisar regularment exposicions amb els clients principals, sectors econòmics d'activitat, àrees geogràfiques i tipus de risc.
 - (vi) Examinar els processos d'informació i control de riscos del Grup així com els sistemes d'informació i indicadors, que han de permetre:

- a) la idoneïtat de l'estructura i funcionalitat de la gestió del risc en tot el Grup;
 - b) conèixer l'exposició del risc en el Grup per valorar si aquesta s'adequa al perfil decidit per la Institució;
 - c) disposar d'informació suficient per al coneixement precís de l'exposició al risc per a la presa de decisions; i
 - d) l'adequat funcionament de les polítiques i procediments que mitiguin els riscos operacionals.
- (vii) Valorar el risc de compliment normatiu en el seu àmbit d'actuació i decisió, entès com la gestió del risc de sancions legals o normatives, pèrdua financera, material o reputacional que la Societat pugui tenir com a resultat de l'incompliment de lleis, normes, estàndards de regulació i codis de conducta, detectant qualsevol risc d'incompliment i, duent a terme el seu seguiment i l'examen de possibles deficiències amb els principis de deontologia.
- (viii) Informar sobre els nous productes i serveis o de canvis significatius en els existents, amb l'objectiu de determinar:
- a) els riscos als quals s'enfronta la Societat amb l'emissió d'aquests i la seva comercialització en els mercats, així com dels canvis significatius en els ja existents;
 - b) els sistemes d'informació i control intern per a la gestió i control d'aquests riscos;
 - c) les mesures correctores per limitar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribin a materialitzar-se; i
 - d) els mitjans i els canals adequats per a la seva comercialització amb l'objectiu de minimitzar els riscos reputacionals i de defectuosa comercialització.
- (ix) Col·laborar amb la Comissió de Retribucions per a l'establiment de polítiques i pràctiques de remuneració racionals. A aquest efecte, la Comissió de Riscos examinarà, sens perjudici de les funcions de la Comissió de Retribucions, si la política d'incentius prevista en els sistemes de remuneració té en consideració el risc, el capital, la liquiditat i la probabilitat i l'oportunitat dels beneficis.

Per a l'adequat exercici de les seves funcions, la Comissió delegada de Riscos podrà accedir a la informació sobre la situació de risc de la Societat i, si calgués, a l'assessorament extern especialitzat, inclusivament dels auditors externs i organismes reguladors.

- e) La Comissió de Riscos es considera vàlidament constituïda quan hi concorrin la majoria dels seus membres, presents o representats.

Els acords presos per aquesta Comissió s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats.

- f) La Comissió de Riscos elaborarà un informe sobre la seva activitat en l'exercici, que servirà com a base entre altres, si escau, de l'avaluació del Consell d'Administració.

5. La Comissió de Nomenaments:
- a) La Comissió de Nomenaments estarà formada exclusivament per consellers que no exerceixin funcions executives, en el nombre que determini el Consell d'Administració, amb un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres. Els membres de la Comissió de Nomenaments, que seran nomenats pel Consell d'Administració a proposta de la Comissió d'Auditoria i Control, han de ser la majoria consellers independents.
 - b) El President de la Comissió de Nomenament serà designat per la mateixa Comissió d'entre els consellers independents que en formin part.
 - c) El nombre de membres, les competències i les normes de funcionament d'aquesta Comissió es desenvoluparan en el Reglament del Consell d'Administració, i han d'afavorir la independència del seu funcionament.
 - d) Sens perjudici de les altres funcions que li atribueixi la Llei, aquests Estatuts, el Reglament del Consell, o altres funcions que li pugui assignar el Consell d'Administració, la Comissió de Nomenaments tindrà les responsabilitats bàsiques següents:
 - (i) Avaluar i proposar al Consell d'Administració l'avaluació de les competències, coneixements, diversitat i experiència necessaris dels membres del Consell d'Administració i del personal clau de la Societat.
 - (ii) Proposar al Consell d'Administració el nomenament de consellers independents per a la seva designació per cooptació o per a la seva submissió a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per a la reelecció o separació d'aquests consellers per la Junta General.
 - (iii) Informar les propostes de nomenament dels restants consellers per a la seva designació per cooptació o per a la seva submissió a la decisió de la Junta General d'Accionistes així com les propostes per a la seva reelecció o separació per la Junta General d'Accionistes.
 - (iv) Informar el nomenament i, si escau, cessament del Conseller Coordinador, i del Secretari i dels Vicesecretaris del Consell per a la seva submissió a l'aprovació del Consell d'Administració.
 - (v) Avaluar el perfil de les persones més idònies per formar part de les Comissions diferents de la Comissió de Nomenaments, d'acord amb els coneixements, aptituds i experiència d'aquestes i elevar al Consell les propostes corresponents de nomenament dels membres de les Comissions diferents de la Comissió de Nomenaments.
 - (vi) Informar les propostes de nomenament o separació dels Alts Directius, podent procedir a efectuar aquestes propostes directament quan es tracti d'Alts Directius que per les seves funcions bé de control, bé de suport al Consell o les seves Comissions, consideri la Comissió que ha de prendre aquesta iniciativa. Proposar, si ho estima convenient, condicions bàsiques en els contractes dels Alts Directius, alienes als aspectes retributius, i informar-ne quan s'hagin establert.
 - (vii) Examinar i organitzar, sota la coordinació, si escau, del Conseller Coordinador, i en col·laboració amb el President del Consell d'Administració, la successió del President, així com examinar i organitzar, en col·laboració amb el President, la del primer

executiu de la Societat i, si escau, formular propostes al Consell d'Administració perquè aquesta successió es produeixi de manera ordenada i planificada.

- (viii) Informar el Consell sobre les qüestions de diversitat de gènere, vetllant perquè els procediments de selecció dels seus membres afavoreixin la diversitat d'experiències, coneixements, i facilitin la selecció de conselleres, i establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració així com elaborar les orientacions sobre com s'ha d'assolir aquest objectiu.
- (ix) Avaluar periòdicament, i almenys un cop l'any, l'estructura, la mida, la composició i l'actuació del Consell d'Administració i de les seves Comissions, el seu President, Conseller Delegat i Secretari, fent recomanacions a aquest sobre possibles canvis, actuant sota la direcció del Conseller Coordinador, si escau, amb relació a l'avaluació del President. Avaluar la composició del Comitè de Direcció així com les seves taules de reemplaçament per a l'adequada previsió de les transicions.
- (x) Avaluar periòdicament, i almenys un cop l'any, la idoneïtat dels diversos membres del Consell d'Administració i d'aquest en el seu conjunt, i informar-ne el Consell d'Administració en conseqüència.
- (xi) Revisar periòdicament la política del Consell d'Administració en matèria de selecció i nomenament dels membres de l'Alta Direcció i formular-li recomanacions.
- (xii) Considerar els suggeriments que li faci arribar el President, els membres del Consell, els directius o els accionistes de la Societat.
- (xiii) Supervisar i controlar el bon funcionament del sistema de govern corporatiu de la Societat, fent, si escau, les propostes que consideri per a la seva millora.
- (xiv) Supervisar la independència dels consellers independents.
- (xv) Proposar al Consell l'Informe Anual de Govern Corporatiu.
- (xvi) Supervisar l'actuació de la Societat en relació amb la responsabilitat social corporativa i elevar al Consell les propostes que consideri oportunes en aquesta matèria.
- (xvii) Avaluar l'equilibri de coneixements, competències, capacitat, diversitat i experiència del Consell d'Administració i definir les funcions i aptituds necessàries per cobrir cada vacant, avaluant el temps i dedicació necessària per a l'acompliment eficaç del càrrec.

La Comissió de Nomenaments podrà utilitzar els recursos que consideri apropiats per al desenvolupament de les seves funcions, incloent-hi l'assessorament extern, i podrà disposar dels fons adequats per a això.

- e) La Comissió de Nomenaments es considera vàlidament constituïda quan hi concorrin la majoria dels seus membres, presents o representats.

Els acords presos per aquesta Comissió s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats.

- f) La Comissió de Nomenaments elaborarà un informe sobre la seva activitat en l'exercici que servirà com a base entre altres, si escau, de l'avaluació del Consell d'Administració.

6. La Comissió de Retribucions:

- a) La Comissió de Retribucions estarà formada exclusivament per consellers que no exercixin funcions executives, en el nombre que determini el Consell d'Administració, amb un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres. Els membres de la Comissió de Retribucions han de ser la majoria consellers independents.
- b) El President de la Comissió de Retribucions serà designat per la mateixa Comissió d'entre els consellers independents que en formin part.
- c) El nombre de membres, les competències i les normes de funcionament d'aquesta Comissió es desenvoluparan en el Reglament del Consell d'Administració, i han d'afavorir la independència del seu funcionament.
- d) Sens perjudici de les altres funcions que li atribueixin la Llei, aquests Estatuts, el Reglament del Consell, o altres que li pugui assignar el Consell d'Administració, la Comissió de Retribucions tindrà les responsabilitats bàsiques següents:
 - (i) Preparar les decisions relatives a les remuneracions i, en particular, informar i proposar al Consell d'Administració la política de retribucions, el sistema i la quantia de les retribucions anuals dels consellers i Alts Directius així com la retribució individual dels consellers executius i Alts Directius, i les altres condicions dels seus contractes, especialment de tipus econòmic i sens perjudici de les competències de la Comissió de Nomenaments en el que fa referència a condicions que aquesta hagi proposat i alienes a l'aspecte retributiu, entenent-se com a Alts Directius a l'efecte d'aquests Estatuts els directors generals o els que desenvolupin funcions d'Alta Direcció sota la dependència directa del Consell, de Comissions Executives o del Conseller Delegat i, en qualsevol cas, l'auditor intern de la Societat.
 - (ii) Vetllar per l'observança de la política de retribucions de consellers i Alts Directius així com informar sobre les condicions bàsiques establertes en els contractes concertats amb aquests.
 - (iii) Informar i preparar la política general de remuneracions de la Societat i en especial les polítiques que es refereixen a les categories de personal les activitats professionals del qual incideixin de manera significativa en el perfil de risc de la Societat, i aquelles que tenen per objectiu evitar o gestionar els conflictes d'interès amb els clients de la Societat.
 - (iv) Analitzar, formular i revisar periòdicament els programes de retribució ponderant la seva adequació i els seus rendiments i vetllar per la seva observança.
 - (v) Proposar al Consell l'aprovació dels informes o polítiques de remuneracions que aquest hagi de sotmetre a la Junta General d'Accionistes així com informar el Consell sobre les propostes que tinguin relació amb remuneració que, si escau, aquest hagi de proposar a la Junta General.
 - (vi) Considerar els suggeriments que li faci arribar el President, els membres del Consell, els directius o els accionistes de la Societat.
- e) La Comissió de Retribucions es considera vàlidament constituïda quan hi concorrin la majoria dels seus membres, presents o representats.

Els acords presos per aquesta Comissió s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats.

- f) La Comissió de Retribucions elaborarà un informe sobre la seva activitat en l'exercici, que servirà com a base entre altres, si escau, de l'avaluació del Consell d'Administració.

TÍTOL VI. - BALANÇOS

ARTICLE 41. - EXERCICI SOCIAL

L'exercici social coincidirà amb l'any natural i, en conseqüència, començarà l'1 de gener i acabarà el 31 de desembre de cada any.

ARTICLE 42. - DOCUMENTACIÓ COMPTABLE

1. La Societat haurà de portar una comptabilitat ordenada, adequada a la seva activitat, que permeti un seguiment cronològic de les operacions, i també haurà d'elaborar inventaris i balanços.
2. Els llibres de comptabilitat els legalitzarà el Registre Mercantil corresponent al lloc del domicili social.

ARTICLE 43. - COMPTES ANUALS

1. El Consell d'Administració haurà de formular en el termini màxim de tres (3) mesos a comptar des 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 Anuals i l'Informe de Gestió consolidats.
2. Els Comptes Anuals abastaran tots els documents que preveu la legislació vigent. Aquests documents, que formen una unitat, s'hauran de redactar amb claredat i mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la Societat, conformement amb les disposicions legals. Els Comptes Anuals i l'Informe de Gestió hauran d'estar signats per tots els administradors de la Societat. Si faltés la signatura d'algun d'ells, s'assenyalarà en cadascun dels documents en què falti, amb expressa indicació de la causa.
3. A partir de la convocatòria de la Junta, qualsevol accionista podrà obtenir de la Societat, immediatament i gratuïta, els documents que s'han de sotmetre a l'aprovació de la junta i l'informe dels Auditors de Comptes.

ARTICLE 44. - INFORME DE GESTIÓ

L'Informe de Gestió inclourà les mencions i el contingut que exigeix la legislació vigent.

ARTICLE 45. - AUDITORS DE COMPTES

1. Els Comptes Anuals i l'Informe de Gestió hauran de ser revisats pels Auditors de Comptes. Els auditors disposaran, com a mínim, del termini d'un mes per presentar el seu informe a partir del moment en què Consell d'Administració els lliuri els comptes.

2. Les persones que hagin d'exercir l'auditoria dels Comptes Anuals seran nomenades per la Junta General abans que finalitzi l'exercici per auditar, per un període de temps determinat, que no podrà ser inferior a tres anys ni superior a nou, a comptar des de la data en què s'iniciï el primer exercici a auditar. Tot això, sense perjudici de la seva reelecció, en els termes previstos legalment.
3. La Junta podrà designar una o diverses persones físiques o jurídiques, que actuaran conjuntament. Quan els designats siguin persones físiques, la Junta haurà de nomenar tants suplents com auditors titulars.
4. La Junta General no podrà revocar els auditors abans que finalitzi el període per al qual van ser anomenats, tret que hi hagi una causa justa.

ARTICLE 46. - APROVACIÓ DELS COMPTES ANUALS

1. Els Comptes Anuals se sotmetran a l'aprovació de la Junta General d'accionistes.
2. Una vegada aprovats els Comptes Anuals, la Junta General resoldrà sobre l'aplicació del resultat de l'exercici.
3. Només es podran repartir dividendes amb càrrec al benefici de l'exercici, o a reserves de lliure disposició, si s'han cobert les atencions que preveuen la Llei i els Estatuts, i el valor del patrimoni net comptable no és o, a conseqüència del repartiment, no resulta ser, inferior al capital social. Si hi hagués pèrdues d'exercicis anteriors que fessin que aquest valor del patrimoni net de la Societat fos inferior a la xifra del capital social, el benefici es destinarà a compensar les pèrdues.
4. Si la Junta General acorda distribuir dividendes, determinarà el moment i la forma de pagament. La determinació d'aquests punts es podrà delegar al Consell d'Administració, i també se li podrà delegar qualsevol altra funció que pugui ser necessària o convenient per a l'efectivitat de l'acord.

La Junta General podrà acordar que el dividend se satisfaci de manera total o parcial en espècie, sempre que els valors objecte de distribució:

- (i) siguin homogenis; i
 - (ii) estiguin admesos a cotització en un mercat oficial – en el moment de l'efectivitat de l'acord–.
5. El Consell d'Administració podrà acordar distribuir quantitats a compte de dividendes, amb les limitacions i el compliment dels requisits que estableix la Llei.

ARTICLE 47. - DIPÒSIT DELS COMPTES ANUALS

Dins del mes següent a l'aprovació dels Comptes Anuals, es presentaran aquests amb tota l'altra documentació que exigeix la Llei i juntament amb la certificació acreditativa oportuna de l'aprovació esmentada i l'aplicació del resultat, a fi que es dipositi al Registre Mercantil, tot de la manera com determina la Llei.

TÍTOL VII.- DISSOLUCIÓ I LIQUIDACIÓ

ARTICLE 48. - CAUSES DE DISSOLUCIÓ

La Societat es dissoldrà:

- (a) per acord de la Junta General d'Accionistes convocada expressament a l'efecte i adoptat conformement a allò que disposen aquests Estatuts; i
- (b) en qualsevol dels altres casos que es preveuen legalment.

ARTICLE 49. - LIQUIDACIÓ

1. La mateixa Junta General que acordi la dissolució de la Societat determinarà les bases de la liquidació, que es practicarà pels liquidadors designats a l'efecte per la Junta General.
2. Des del moment en què la Societat es declari en liquidació, cessarà la representació del Consell d'Administració per fer nous contractes i contraure noves obligacions, i els liquidadors assumiran les funcions a què es refereix la Llei.
3. Per desenvolupar la liquidació, la divisió de l'haver social i la cancel·lació registral, caldrà atènyer-se al que disposen la Llei i la normativa de desplegament que hi sigui aplicable.

TÍTOL VIII.- INCOMPATIBILITATS

ARTICLE 50. - PROHIBICIONS I INCOMPATIBILITATS

Queda prohibit que ocupin càrrecs en la Societat i, si és el cas, que els exerceixin, les persones declarades incompatibles en la mesura i les condicions que estableix la legislació vigent en cada moment.

DISPOSICIÓ FINAL

No més de la meitat dels Consellers executius poden ser designats d'entre els Consellers dominicals d'un mateix accionista, ni d'entre els consellers que formin o hagin format part dels òrgans de govern o de l'alta direcció d'un accionista que tingui o hagi tingut el control de la Societat, excepte que hagin transcorregut tres (3) o cinc (5) anys, respectivament, des que va finalitzar aquesta vinculació.

* * *