

**REGLAMENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE  
"CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER, EFC, EP, SAU"**

## CAPÍTOL I

### PRELIMINAR

#### ARTICLE 1.- OBJECTE

1. Aquest Reglament l'aprova el Consell d'Administració de CaixaBank Payments & Consumer, EFC, EP, SAU (d'ara endavant, la **Societat**) amb la finalitat de determinar els principis d'actuació del Consell, així com les regles bàsiques de la seva organització i del seu funcionament i les normes de conducta dels seus membres, aplicant-se igualment als seus òrgans delegats i les seves comissions d'àmbit intern, així com als membres que els integren.
2. Aquest Reglament desenvolupa i completa el règim normatiu aplicable al Consell d'Administració, establert als Estatuts de la Societat. S'interpretarà de conformitat amb les normes legals i estatutàries que siguin aplicables.

## CAPÍTOL II

### FUNCIÓ DEL CONSELL

#### ARTICLE 2.- FUNCIONS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

1. Llevat de les matèries reservades a la competència de la Junta General per la Llei o els Estatuts socials, el Consell d'Administració és el màxim òrgan de decisió de la Societat, amb competència per adoptar acords sobre tota mena d'assumptes, i li corresponen els poders i les facultats més amplis per administrar i representar la Societat.
2. El Consell d'Administració definirà un sistema de govern corporatiu que garanteixi una gestió sana i prudent de la Societat, i que inclogui el repartiment adequat de funcions dins l'organització i la prevenció de conflictes d'interessos, vigilat l'aplicació d'aquest sistema i controlant-ne i avaluant-ne periòdicament l'eficàcia, tot adoptant, si escau, les mesures adequades per solucionar les possibles deficiències.
3. En particular, i sens perjudici de les competències que es reservin al ple del Consell d'Administració per la Llei, els Estatuts o aquest Reglament, les funcions següents del Consell d'Administració seran indelegables, i la seva aprovació correspondrà al Consell en ple, sens perjudici dels efectes que davant de tercers tinguin les delegacions i els poders atorgats:
  - (i) La seva pròpia organització i funcionament i, en particular, l'aprovació i modificació del seu propi Reglament.
  - (ii) La supervisió del funcionament efectiu de les Comissions que hagi constituït i de l'actuació dels òrgans delegats.
  - (iii) La supervisió efectiva de l'alta direcció i dels directius que hagi designat.

- (iv) La formulació dels comptes anuals i la presentació dels comptes a la Junta General.
- (v) La formulació de qualsevol classe d'informe exigint per la llei al Consell d'Administració sempre que l'operació a la qual es refereixi l'informe no pugui ser delegada.
- (vi) El nomenament i la destitució, si escau, del conseller o dels consellers delegats de la Societat, així com l'establiment de les condicions dels seus contractes.
- (vii) El nomenament i la 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 retribució.
- (viii) Les decisions sobre la remuneració dels consellers, dins el marc estatutari i, si escau, de la política de remuneracions aprovada per la Junta General.
- (ix) L'autorització o dispensa de les obligacions derivades del deure de lleialtat dels consellers de conformitat amb el que disposa la llei.
- (x) La convocatòria de la Junta General d'Accionistes i l'elaboració de l'ordre del dia i la proposta d'acords.
- (xi) Les facultats que la Junta General hagi delegat en el Consell d'Administració, llevat que hagi estat expressament autoritzat per ella per subdelegar-les.
- (xii) La determinació de les polítiques i estratègies generals de la Societat i, en particular, la política relativa a les accions pròpies.
- (xiii) La vigilància, el control i l'avaluació periòdica de l'eficàcia del sistema de govern corporatiu i l'adopció de les mesures adequades per solucionar, si escau, les seves deficiències.
- (xiv) La responsabilitat de l'administració i gestió de la Societat, l'aprovació i la vigilància del pla estratègic o de negoci, així com de l'aplicació dels objectius estratègics i de gestió, la seva estratègia de risc i el seu govern intern.
- (xv) Garantir la integritat dels sistemes d'informació comptable i financera, incloent-hi el control financer i operatiu i el compliment de la legislació aplicable.
- (xvi) La supervisió del procés de divulgació d'informació i les comunicacions derivades de la seva condició d'entitat financera de crèdit i entitat de pagament.
- (xvii) La supervisió dels sistemes interns d'informació i control.
- (xviii) L'aprovació, amb l'informe previ de la Comissió d'Auditoria, 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.

- (xix) L'aprovació, amb l'informe previ de la Comissió d'Auditoria, de les operacions que la Societat realitzi amb la seva societat dominant o altres societats del Grup subjectes a conflicte d'interès, d'acord amb el que preveu l'article 29 d'aquest Reglament, llevat dels casos en què aquesta competència està atribuïda legalment a la Junta General.

**CAPÍTOL III**  
**COMPOSICIÓ I ESTRUCTURA DEL CONSELL**  
**SECCIÓ I EL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ**

**ARTICLE 3.- COMPOSICIÓ**

1. La composició general del Consell d'Administració en conjunt haurà de reunir els coneixements, les competències i l'experiència suficients en el govern d'entitats financeres per comprendre adequadament les activitats de la Societat, inclosos els seus riscos principals, i assegurar la capacitat efectiva del Consell d'Administració per prendre decisions de forma independent i autònoma en benefici de la Societat, complint els requisits d'idoneïtat exigits a la normativa aplicable.
2. Així mateix, el Consell d'Administració haurà de vetllar pel compliment del règim d'incompatibilitats establert a la normativa aplicable.
3. El Consell d'Administració estarà format pel nombre de consellers que determini la Junta General dins dels límits fixats pels Estatuts socials de la Societat.
4. El Consell proposarà a la Junta General el nombre de consellers que, d'acord amb les circumstàncies canviants de la Societat, resulti més adequat per assegurar la deguda representativitat i el funcionament eficaç de l'òrgan.
5. La persona física designada per a l'exercici permanent de les funcions pròpies del càrrec de conseller persona jurídica haurà de reunir els requisits legals establerts per als consellers, estarà sotmesa als mateixos deures i respondrà solidàriament amb la persona jurídica administrador.

**ARTICLE 4.- EL PRESIDENT DEL CONSELL**

1. El president del Consell d'Administració s'escollirà entre els membres del Consell i tindrà les facultats que prevegin la llei, els Estatuts socials, aquest Reglament i les que, si escau, li encomani el Consell mateix.
2. El president és el màxim responsable del funcionament eficaç del Consell d'Administració, 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, sens perjudici dels apoderaments i les delegacions que, si escau, s'hagin establert:
  - (i) Representar institucionalment la Societat, sens perjudici de les funcions que s'atribueixen en aquesta matèria al Consell d'Administració.
  - (ii) Convocar, fixar l'ordre del dia i presidir les sessions del Consell d'Administració, dirigint les discussions i deliberacions. Així mateix, podrà executar qualsevol acord de l'òrgan esmentat, sense necessitat de delegació especial.

- (iii) 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 lliure presa de posició i assegurant-se que les opinions discrepants es considerin en el procés d'adopció d'acords. Així mateix, vetllarà perquè els temes estratègics es tractin de manera prioritària.
  - (iv) Contribuir que hi hagi un flux d'informació eficaç entre el Consell i les seves Comissions, així com al si del Consell mateix.
  - (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 Estatuts socials.
  - (vii) El visat de les actes, les certificacions i altres documents referents als acords de la Junta General, del Consell d'Administració i, si escau, de les Comissions que presideixi, així com actuar en representació de la Societat per a l'execució d'aquests acords davant dels òrgans reguladors, sens perjudici de les atribucions a altres òrgans.
  - (viii) Portar la firma oficial de la Societat i, per tant, signar en nom de la Societat, i amb els acords previs que legalment o estatutàriament siguin necessaris, els contractes, els convenis o altres instruments jurídics amb les administracions públiques i amb altres entitats.
  - (ix) Vetllar perquè es compleixin les disposicions legals vigents, i també els preceptes dels Estatuts socials 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, si escau, en el conseller delegat o en un membre del personal directiu de la Societat.
3. El Consell escollirà del seu si un president i podrà elegir un o més vicepresidents, en cas que no siguin designats directament per la Junta General. En els casos en què per malaltia o qualsevol altra causa el president sigui absent, serà automàticament substituït pel primer vicepresident i, si escau, pels altres, si n'hi hagués, per ordre, o, si de cas hi manquen, pel conseller que designi el mateix Consell.

#### **ARTICLE 5.- EL SECRETARI DEL CONSELL**

1. El Consell d'Administració escollirà un secretari, el nomenament del qual podrà recaure en algun dels seus membres o bé en una persona aliena al Consell amb aptitud per exercir les funcions pròpies d'aquest càrrec.

En cas que el secretari del Consell d'Administració no sigui conseller, tindrà veu però no vot.

2. Correspon al secretari del Consell d'Administració auxiliar el president en les seves tasques i, en particular, (i) tramitar la convocatòria del Consell, en execució de la decisió del president; (ii) conservar la documentació del Consell d'Administració, deixar constància als llibres d'actes del desenvolupament de les sessions i donar fe del contingut i de les resolucions adoptades; (iii) vetllar perquè les actuacions del Consell d'Administració s'ajustin a la normativa aplicable i s'adeqüin als Estatuts socials i la resta de normativa interna, i (iv) assistir el president perquè els consellers rebin la informació rellevant per a l'exercici de la seva funció amb l'antelació suficient i en el format adequat.
3. El Consell d'Administració podrà nomenar un vicesecretari, que no necessitarà ser conseller, perquè assisteixi el secretari del Consell d'Administració o el substitueixi, si de cas faltés, com passa en els casos de vacant, absència o impossibilitat en l'exercici d'aquesta funció; si de cas faltessin tant el secretari com el vicesecretari, aquesta funció seria assumida pel membre del Consell d'Administració de menor edat.

#### **ARTICLE 6.- DELEGACIÓ DE FACULTATS. COMISSIONS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ**

1. D'acord amb l'establert als Estatuts socials, sens perjudici de les delegacions de facultats fetes a títol individual al president o a qualsevol altre conseller, el Consell d'Administració podrà constituir una Comissió Executiva que estarà investida de les facultats que li siguin expressament conferides pel Consell i actuarà en la forma i condicions que aquest òrgan estableixi a l'efecte.
2. El Consell d'Administració constituirà una Comissió d'Auditoria, una Comissió de Riscos, una Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat, i una Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital amb les facultats que els atorguin la llei, els Estatuts socials i aquest Reglament. En tot cas, el Consell d'Administració procurarà que la composició de les Comissions no sigui idèntica i també considerarà la rotació ocasional dels presidents i dels seus membres.
3. Excepte per allò que disposen la llei, els Estatuts i aquest Reglament, les Comissions podran regular el seu propi funcionament. En tot allò no previst especialment, s'aplicaran les normes de funcionament establertes als Estatuts socials i en aquest Reglament en relació amb el Consell, sempre que siguin compatibles amb la naturalesa i la funció de la Comissió corresponent.
4. Així mateix, el Consell podrà constituir altres Comissions amb funcions consultives o assessores, sens perjudici que excepcionalment se'ls atribueixi alguna facultat de decisió.

### **SECCIÓ II LA COMISSIÓ EXECUTIVA**

#### **ARTICLE 7.- COMPOSICIÓ, FUNCIONS I FUNCIONAMENT**

1. El Consell d'Administració podrà designar del seu si una Comissió Executiva de la qual formaran part el president i, si n'hi hagués, el conseller delegat.
2. En cas que el Consell d'Administració creés una Comissió Executiva, n'establirà la composició i en determinarà les regles de funcionament. Aquesta Comissió estarà integrada per un mínim de tres consellers i un màxim de nou.
3. Les facultats d'aquesta Comissió seran les que, en cada cas, li delegui el Consell, amb els límits previstos a la llei, als Estatuts socials i en aquest Reglament.

4. La Comissió Executiva es reunirà totes les vegades que sigui convocada pel seu president o qui hagi de substituir-lo, si de cas faltés, com en els casos de vacant, absència o impossibilitat, i s'entendrà vàlidament constituïda quan concorrin a les seves reunions, presents o representats, la majoria dels seus membres.
5. La designació de membres de la Comissió Executiva i la delegació permanent de facultats del Consell en aquesta Comissió requeriran el vot favorable d'almenys dos terços dels membres del Consell d'Administració.
6. La Comissió Executiva haurà d'informar el Consell dels principals assumptes tractats i de les decisions adoptades sobre aquests assumptes en les seves sessions.
7. El president i el secretari de la Comissió Executiva seran, al seu torn, president i secretari del Consell d'Administració.
8. Els acords de la Comissió Executiva s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats, i seran vàlids i vinculants sense necessitat de ratificació posterior pel ple del Consell d'Administració.

### **SECCIÓ III LA COMISSIÓ D'AUDITORIA**

#### **ARTICLE 8.- COMPOSICIÓ, FUNCIONS I FUNCIONAMENT**

1. La Comissió d'Auditoria estarà composta exclusivament per consellers no executius, en el nombre que determini el Consell d'Administració, amb un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres. La majoria dels membres de la Comissió d'Auditoria seran independents i un (1) serà designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en totes dues, si bé es procurarà que tots els membres de la Comissió d'Auditoria es designin tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria, finances, control intern, gestió de riscos i tecnologies de la informació.
2. La Comissió d'Auditoria designarà del seu si un president entre els consellers independents. El president de la Comissió haurà de ser substituït cada quatre (4) anys i podrà ser reelegit un cop transcorregut el termini d'un (1) any des del seu cessament. El president de la Comissió d'Auditoria actuarà com a portaveu a les reunions del Consell d'Administració i, si escau, de la Junta General d'Accionistes de la Societat. Així mateix, designarà un secretari i podrà designar un vicesecretari que podran no ser-ne membres. En cas de no efectuar aquestes designacions, actuaran com a tals els del Consell.
3. En el desenvolupament i l'exercici de les seves funcions, la Comissió d'Auditoria tindrà en compte els principis i criteris establerts a la Guia tècnica 3/2017 sobre comissions d'auditoria de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, de 27 de juny del 2017, sens perjudici de l'adaptació d'aquests principis i criteris a les circumstàncies i característiques particulars de la Societat. Sens perjudici de qualsevol altra comesa que li pugui assignar a cada moment el Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria exercirà les funcions bàsiques següents:

*Pel que fa a la supervisió de la informació financera*

- a) Informar en la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que es plantegin en 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 d'Auditoria ha tingut en aquest procés.
- b) Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva.
- c) Informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració sobre la informació financera i la informació no financera relacionada que la Societat hagi de fer pública.

*Pel que fa a la supervisió del control intern i de l'auditoria interna*

- d) Supervisar l'eficàcia del control intern de la Societat i l'auditoria interna, 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 comprometre la seva independència, i extreure conclusions sobre el nivell de confiança i fiabilitat del sistema. A aquest efecte, i si escau, podrà presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració i el termini corresponent per al seu seguiment.
- e) Realitzar el seguiment adequat del desenvolupament del Pla anual d'auditoria, assegurant que se centra en els riscos més significatius de la Societat.
- f) Avaluar anualment el funcionament de la unitat d'auditoria interna, si escau, així com l'exercici de les seves funcions per part del responsable, per a la qual cosa demanarà l'opinió que pugui tenir la direcció executiva.

*Pel que fa a l'auditor de comptes*

- g) Elevar al Consell d'Administració les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor de comptes, responsabilitzant-se del procés de selecció d'acord amb la normativa aplicable a la Societat, així com les condicions de contractació. A aquest efecte, la Comissió d'Auditoria, observant els principis i criteris establerts a la societat matriu, haurà de:
  - 1º. definir el procediment de selecció de l'auditor, i
  - 2º. emetre una proposta motivada que contindrà com a mínim dues alternatives per a la selecció de l'auditor, excepte quan es tracti de la reelecció de l'auditor.
- h) Obtenir regularment de l'auditor de comptes informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar-ne la independència en l'exercici de les seves funcions.
- i) Establir les relacions oportunes amb l'auditor de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin suposar una amenaça per a la seva independència, en particular les discrepàncies que puguin sorgir entre l'auditor de comptes i la direcció de la Societat, per tal que siguin examinades per la Comissió d'Auditoria, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i, quan escaigui, l'autorització dels serveis diferents dels prohibits, en els termes previstos a la normativa aplicable pel que fa al 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 en relació amb la Societat o entitats vinculades a aquesta directament o indirectament, i també la informació detallada i individualitzada dels serveis addicionals de qualsevol classe prestats i els honoraris corresponents percebuts d'aquestes entitats per l'auditor extern o per les persones o entitats vinculades, d'acord amb el que disposa la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes.

- j) Emetre anualment, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe en el qual expressarà una opinió sobre si la independència de l'auditor de comptes resulta compromesa. Aquest informe 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, considerats individualment i en conjunt, diferents de l'auditoria legal i pel que fa al règim d'independència o a la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes.
- k) Fer una avaluació final sobre l'actuació de l'auditor i com ha contribuït a la qualitat de l'auditoria i a la integritat de la informació financera.

Altres funcions:

- l) Informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració sobre totes les matèries previstes a la Llei, als Estatuts socials i al Reglament del Consell i, en particular, sobre la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades a països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals.
  - m) Supervisar el compliment de la normativa respecte a les operacions que celebri la Societat, la seva societat dominant o altres societats del Grup subjectes a conflicte d'interès, d'acord amb el que preveu l'article 29 d'aquest Reglament, i, en particular, informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració o, si escau, la Junta General, sobre aquestes operacions i sobre les transaccions que impliquin o puguin implicar conflictes d'interès i en general sobre les matèries previstes al Capítol VIII d'aquest Reglament.
  - n) Avaluar el perfil de les persones més idònies per formar part de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat, d'acord amb els seus coneixements, aptituds i experiència, i elevar al Consell les propostes de nomenament corresponents dels membres de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat.
  - o) Seleccionar i designar l'expert extern requerit per la Llei de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.
4. La Comissió d'Auditoria es reunirà totes les vegades que calgui per al desenvolupament de les seves funcions. Així mateix, la Comissió d'Auditoria es reunirà amb la finalitat de revisar la informació financera preceptiva que, si escau, s'hagi de trametre a les autoritats. Pel que fa a això, la Comissió d'Auditoria haurà de comptar a les reunions amb la presència de l'auditor intern i, si emet algun tipus d'informe de revisió, de l'auditor de comptes, els quals, tanmateix, no estaran presents en la part decisòria de la reunió quan la Comissió d'Auditoria hagi d'adoptar les decisions que escaiguin. La Comissió d'Auditoria podrà celebrar sessions conjuntes amb la Comissió de Riscos per tractar els assumptes que siguin d'interès d'ambdues Comissions.

5. Serà convocada pel president de la Comissió d'Auditoria, per iniciativa pròpia o bé per requeriment del president del Consell d'Administració o de dos (2) membres de la mateixa Comissió d'Auditoria. La convocatòria s'enviarà per carta, correu electrònic o per qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la recepció. El secretari s'ocuparà de la convocatòria de la Comissió i de l'arxiu de les actes i la documentació presentada a la Comissió d'Auditoria.
6. Quedarà constituïda vàlidament quan s'hi presentin la majoria dels seus membres, presents o representats. Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats, i es llevarà acta dels acords adoptats en cada sessió i se'n donarà compte al ple del Consell. Les actes de la Comissió d'Auditoria estaran a disposició de tots els membres del Consell a la Secretaria d'aquest òrgan.
7. La Comissió d'Auditoria podrà convocar qualsevol dels membres de l'equip directiu o del personal de la Societat, així com requerir l'assistència a les seves sessions d'altres persones per invitació del president de la Comissió d'Auditoria. En tot cas, la presència de persones diferents dels membres de la Comissió d'Auditoria a les reunions només es produirà en la mesura que estigui justificada per raó de l'assumpte de què es tracti i només per tractar aquells punts concrets de l'ordre del dia per als quals siguin citats.
8. En l'exercici de la seva comesa, la Comissió d'Auditoria tindrà en compte, en la mesura que sigui possible i de forma continuada, la necessitat de vetllar perquè la presa de decisions del Consell d'Administració no es vegi dominada per un individu o un grup reduït d'individus de manera que es perjudiquin els interessos de la Societat en conjunt.
9. La Comissió d'Auditoria haurà d'establir un canal de comunicació efectiu i periòdic amb els seus interlocutors habituals, que correspondrà normalment al president de la Comissió d'Auditoria i, entre d'altres, amb la direcció de la Societat, en particular la direcció financera, el responsable d'auditoria interna i l'auditor principal responsable de l'auditoria de comptes. La comunicació entre la Comissió d'Auditoria i l'auditor extern haurà de ser fluida, contínua, d'acord amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes i no haurà de menyscar la independència de l'auditor ni l'eficàcia amb què es realitza l'auditoria o amb què es desenvolupen els procediments d'auditoria.
10. La Comissió d'Auditoria establirà un pla de treball anual que preveurà les activitats principals de la Comissió d'Auditoria durant l'exercici.

Així mateix, elaborarà un informe anual sobre el seu funcionament durant l'exercici, incloent-hi, almenys, la informació següent: (i) regulació de la Comissió; (ii) composició de la Comissió durant l'exercici; (iii) reunions mantingudes durant l'exercici, identificant a quines hi han assistit l'auditor intern i l'auditor extern, i el nombre d'assistents, incloent-hi, si escau, els convidats que hi hagin assistit; (iv) activitats significatives realitzades durant el període, informant de les que s'hagin dut a terme comptant amb la col·laboració d'experts externs; (v) avaluació del funcionament i l'exercici de la Comissió; (vi) informació sobre l'opinió de la Comissió sobre la independència de l'auditor; (vii) informació de quines guies pràctiques sobre comissions d'auditoria està seguint, si escau, i en quina manera; (viii) conclusions, i (ix) data de formulació per la Comissió de l'informe i data d'aprovació pel Consell.

11. La Comissió d'Auditoria podrà accedir de manera adequada, oportuna i suficient a qualsevol informació o documentació de què disposi la Societat, així com demanar l'assessorament d'experts externs quan ho consideri necessari per al compliment adequat de les seves funcions.
12. La Comissió d'Auditoria podrà disposar d'un pla de formació periòdica que assegurï l'actualització de coneixements dels membres de la Comissió. Així mateix, es facilitarà un programa de benvinguda als nous membres.
13. La Societat haurà de facilitar a la Comissió d'Auditoria recursos suficients perquè pugui complir les seves funcions. Les necessitats de recursos s'hauran de canalitzar a través del secretari del Consell d'Administració.
14. Pel que fa a allò que no s'hi prevegi especialment, caldrà atènyer-se al que disposi la mateixa Comissió d'Auditoria, sent aplicables, supletòriament i en la mesura que la seva naturalesa i funcions ho facin possible, les normes de funcionament establertes pels Estatuts socials o per aquest Reglament pel que fa al Consell d'Administració.

## **SECCIÓ IV LA COMISSIÓ DE RISCOS**

### **ARTICLE 9.- COMPOSICIÓ, FUNCIONS I FUNCIONAMENT**

1. La Comissió de Riscos estarà composta exclusivament per consellers no executius, en el nombre que determini el Consell d'Administració, amb un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres. La majoria dels membres de la Comissió de Riscos seran independents i hauran de tenir els coneixements, la capacitat i l'experiència adients per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i la propensió al risc de la Societat.
2. La Comissió de Riscos designarà del seu si un president entre els consellers independents. El president de la Comissió de Riscos actuarà com a portaveu a les reunions del Consell d'Administració i, si escau, de la Junta General d'Accionistes de la Societat. Així mateix, designarà un secretari i podrà designar un vicesecretari que podran no ser-ne membres. En cas de no efectuar aquestes designacions, actuaran com a tals els del Consell.
3. Sens perjudici de qualsevol altra comesa que li pugui assignar a cada moment el Consell d'Administració, la Comissió de Riscos exercirà les funcions bàsiques següents:
  - a) 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.
  - b) Pel que fa a la supervisió de la gestió i del control dels riscos:
    - i. Supervisar l'eficàcia dels sistemes de gestió de riscos. Si escau, podrà presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració i el termini corresponent per al seu seguiment.
    - ii. Reavaluar, almenys anualment, la llista de riscos, financers i no financers, més significatius i valorar-ne el nivell de tolerància, podent proposar-ne l'ajust al Consell.

- iii. Mantenir, almenys anualment, una reunió amb els alts responsables de les unitats de negoci en què aquests expliquin les tendències del negoci i els riscos associats, així com sempre que canviï de manera significativa el perfil de risc de la Societat.
- c) Assessorar el Consell d'Administració en la definició i l'avaluació de les polítiques de riscos que afecten la Societat, que hauran d'identificar, en particular:
- i. Els diferents tipus de risc (operatius, tecnològics, financers, legals i reputacionals, entre d'altres) a què s'enfronta la Societat, incloent-hi, entre els financers o econòmics, els passius contingents i altres riscos fora del balanç.
  - ii. Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar els riscos esmentats.
  - iii. La fixació del nivell de risc que la Societat consideri acceptable.
  - iv. Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribin a materialitzar-se.
- d) Prestar assistència al Consell d'Administració en la funció de supervisió en la vigilància de l'aplicació de l'estratègia de risc de la Societat i els límits corresponents establerts.
- e) Vigilar l'execució de les estratègies de gestió del capital i de la liquiditat, així com de tots els altres riscos rellevants d'una entitat, com ara els riscos de mercat, de crèdit, operacionals (inclosos els tecnològics), reputacionals i legals, amb la finalitat d'avaluar la seva adequació a l'estratègia i l'apetit de risc aprovats.
- f) 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.
- g) Conèixer i valorar els riscos derivats de l'entorn macroeconòmic i dels cicles econòmics en què s'emmarquen les activitats de la Societat. Revisar regularment exposicions amb els clients principals, sectors econòmics d'activitat, àrees geogràfiques i tipus de risc.
- h) 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 de Riscos ha de rebre. En particular, la Comissió de Riscos rebrà informació periòdica del màxim responsable de la funció de riscos.
- i) Supervisar l'eficàcia de la funció de riscos i, en particular:
- i. Vetllar per la independència i l'eficàcia de la funció de riscos.
  - ii. Vetllar perquè la funció de riscos disposi dels recursos materials i humans necessaris per a l'exercici de les seves funcions.
  - iii. Rebre informació periòdica sobre les activitats, que inclourà possibles deficiències detectades i incompliments dels límits de risc establerts.
  - iv. Avaluar anualment la funció de riscos i l'exercici del responsable de la funció de riscos.

- j) Valorar el risc legal i de conducta, 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.
  - k) Col·laborar amb la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat 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 Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat, 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.
  - l) Ser informada sobre els nous productes i serveis o de canvis significatius en els existents més rellevants, amb l'objectiu de determinar i informar, si escau, de:
    - i. Els riscos als quals s'enfronta la Societat amb l'emissió d'aquests productes i serveis i la seva comercialització en els mercats, així com dels canvis significatius en els ja existents.
    - ii. Els sistemes d'informació i control intern per a la gestió i control d'aquests riscos.
    - iii. Les mesures correctores per limitar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribin a materialitzar-se.
    - iv. Els mitjans i els canals adequats per a la seva comercialització amb l'objectiu de minimitzar els riscos reputacionals i de defectuosa comercialització.
  - m) Analitzar una sèrie d'escenaris possibles, inclosos escenaris d'estrès, per avaluar com reaccionaria el perfil de risc de la Societat davant d'esdeveniments externs i interns, valorant-ne els resultats i analitzant les mesures proposades per la funció de riscos com a conseqüència d'aquests resultats.
  - n) Supervisar el funcionament del canal de denúncies que permet comunicar les irregularitats de transcendència potencial, especialment financeres i comptables, que s'adverteixin al si de la Societat.
  - o) Donar suport i assessorar el Consell d'Administració en relació amb supervisors i reguladors.
  - p) Seguir les propostes normatives i novetats reguladores que siguin aplicables.
  - q) Participar en la proposta de nomenament o cessament dels màxims responsables de les funcions de riscos i compliment, així com validar els objectius d'acompliment d'aquests responsables.
4. La Comissió de Riscos es reunirà totes les vegades que calgui per al desenvolupament de les seves funcions. Així mateix, la Comissió de Riscos podrà celebrar sessions conjuntes amb la Comissió d'Auditoria per tractar els assumptes que siguin d'interès d'ambdues Comissions.
  5. Serà convocada pel president de la Comissió de Riscos, per iniciativa pròpia o bé per requeriment del president del Consell d'Administració o de dos (2) membres de la mateixa Comissió de Riscos. La convocatòria s'enviarà per carta, correu electrònic o per

qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la recepció. El secretari s'ocuparà de la convocatòria de la Comissió i de l'arxiu de les actes i la documentació presentada a la Comissió de Riscos.

6. Quedarà constituïda vàlidament quan s'hi presentin la majoria dels seus membres, presents o representats. Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats, i es llevarà acta dels acords adoptats en cada sessió i se'n donarà compte al ple del Consell. Les actes de la Comissió de Riscos estaran a disposició de tots els membres del Consell a la Secretaria d'aquest òrgan.
7. La Comissió de Riscos podrà convocar qualsevol dels membres de l'equip directiu o del personal de la Societat, així com requerir l'assistència a les seves sessions d'altres persones per invitació del president de la Comissió de Riscos. En tot cas, la presència de persones diferents dels membres de la Comissió de Riscos a les reunions només es produirà en la mesura que estigui justificada per raó de l'assumpte de què es tracti i només per tractar aquells punts concrets de l'ordre del dia per als quals siguin citats.
8. En l'exercici de la seva comesa, la Comissió de Riscos tindrà en compte, en la mesura que sigui possible i de forma continuada, la necessitat de vetllar perquè la presa de decisions del Consell d'Administració no es vegi dominada per un individu o un grup reduït d'individus de manera que es perjudiquin els interessos de la Societat en conjunt.
9. La Comissió de Riscos establirà un pla de treball anual que preveurà les activitats principals de la Comissió de Riscos durant l'exercici.
10. La Comissió de Riscos podrà accedir de manera adequada, oportuna i suficient a qualsevol informació o documentació de què disposi la Societat, així com demanar l'assessorament d'experts externs quan ho consideri necessari per al compliment adequat de les seves funcions.
11. La Comissió de Riscos podrà disposar d'un pla de formació periòdica que asseguri l'actualització de coneixements dels membres de la Comissió. Així mateix, es facilitarà un programa de benvinguda als nous membres.
12. La Societat haurà de facilitar a la Comissió de Riscos recursos suficients perquè pugui complir les seves funcions. Les necessitats de recursos s'hauran de canalitzar a través del secretari del Consell d'Administració.
13. Pel que fa a allò que no s'hi prevegi especialment, caldrà atènyer-se al que disposi la mateixa Comissió de Riscos, sent aplicables, supletòriament i en la mesura que la seva naturalesa i funcions ho facin possible, les normes de funcionament establertes pels Estatuts socials o per aquest Reglament pel que fa al Consell d'Administració.

## **SECCIÓ V LA COMISSIÓ DE NOMENAMENTS, RETRIBUCIONS I SOSTENIBILITAT**

### **ARTICLE 10.- COMPOSICIÓ, FUNCIONS I FUNCIONAMENT**

1. La Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat estarà composta exclusivament per consellers no executius, en el nombre que determini el Consell d'Administració, amb un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres. Almenys un terç dels membres de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat seran independents i es procurarà que, en conjunt, la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat compti amb coneixements i experiència en govern corporatiu, anàlisi i avaluació estratègica de recursos humans, selecció i idoneïtat de consellers i directius, exercici de funcions d'alta direcció i disseny de polítiques i plans retributius de consellers i alts directius.

2. La Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat designarà del seu si un president entre els consellers independents. El president de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat actuarà com a portaveu a les reunions del Consell d'Administració i, si escau, de la Junta General d'Accionistes de la Societat. Així mateix, designarà un secretari i podrà designar un vicesecretari que podran no ser-ne membres. En cas de no efectuar aquestes designacions, actuaran com a tals els del Consell.
3. Sens perjudici de qualsevol altra comesa que li pugui assignar en cada moment el Consell d'Administració, la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat exercirà les funcions bàsiques següents:
  - a) Avaluar i proposar al Consell d'Administració l'avaluació de les competències, els coneixements, la diversitat i l'experiència necessaris dels membres del Consell d'Administració i del personal clau de la Societat.
  - b) Elevar al Consell d'Administració les propostes de 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 dels consellers esmentats per la Junta General d'Accionistes, i informar les propostes de nomenament, reelecció o separació dels consellers restants. Així mateix, elevarà al Consell les propostes de nomenament corresponents dels membres de les Comissions especialitzades.
  - c) Analitzar la resta d'ocupacions de cada conseller de la Societat, tenint en compte l'exigència de dedicació al Consell, i en particular el nombre màxim de consells de què el conseller pot raonablement formar part, havent de vetllar perquè els consellers hi dediquin a la pràctica temps suficient i proposant, en cas contrari, les mesures adequades.
  - d) Avaluar el perfil de les persones més idònies per formar part de les Comissions diferents de la mateixa Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat, d'acord amb els seus coneixements, aptituds i experiència, i elevar al Consell les propostes de nomenament corresponents dels membres de les Comissions diferents de la mateixa Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat.
  - e) Informar les propostes de nomenament o separació dels alts directius, podent efectuar aquestes propostes directament en cas que la Comissió consideri que ha de prendre aquesta iniciativa per tractar-se d'alts directius amb funcions bé de control, bé de suport al Consell. Proposar, si ho estima convenient, les condicions bàsiques en els contractes dels alts directius i informar-ne quan s'hagin establert.
  - f) Informar el nomenament i, si escau, cessament del secretari i dels vicesecretari del Consell per a la seva submissió a l'aprovació del Consell d'Administració.
  - g) Avaluar, periòdicament, l'estructura, la mida, la composició i l'actuació del Consell d'Administració, fent-li recomanacions pel que fa a possibles canvis.
  - h) Avaluar periòdicament la idoneïtat dels diversos membres del Consell d'Administració i d'aquest en conjunt, i informar-ne el Consell d'Administració en conseqüència.

- i) Preparar les decisions relatives a les remuneracions dels consellers, dels directors generals o dels qui, si escau, desenvolupin les seves funcions d'alta direcció sota la dependència directa del Consell o de consellers delegats, així com a la retribució individual i les altres condicions contractuals dels consellers executius, i vetllar per la seva observança.
  - j) Informar i preparar la política general de remuneracions de la Societat.
  - k) Proposar al Consell l'aprovació dels informes o decisions sobre 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.
  - l) Avaluar els mecanismes i els sistemes adoptats per garantir que el sistema de remuneració tingui degudament en compte tots els tipus de riscos, els nivells de liquiditat i capital, i que la política general de remuneració promogui i sigui coherent amb una gestió del risc adequada i eficaç, i estigui en línia amb l'estratègia del negoci, els objectius, la cultura i els valors corporatius, i els interessos a llarg termini de l'entitat.
  - m) Avaluar l'assoliment dels objectius de resultats i la necessitat d'ajustos ex-post al risc, incloent-hi l'aplicació de clàusules de reducció de la remuneració i de recuperació de remuneracions ja satisfetes.
  - n) Assessorar el Consell d'Administració en relació amb el sistema de govern corporatiu i el govern intern de la Societat, així com en la seva avaluació periòdica de l'adequació del sistema de govern corporatiu de la Societat.
  - o) Supervisar el compliment de les polítiques i regles de la Societat en matèria mediambiental i social, avaluant-les i revisant-les periòdicament amb la finalitat que compleixin la seva missió de promoure l'interès social i que tinguin en compte, segons escaigui, els interessos legítims dels grups d'interès restants, així com elevar al Consell les propostes que consideri oportunes en aquesta matèria i, si escau, elevar per a la seva aprovació una política de sostenibilitat/responsabilitat corporativa.
  - p) Rebre i avaluar els informes periòdics que en matèria de sostenibilitat li remetin les àrees responsables, mantenint-se informada de les novetats i els avenços principals en aquest àmbit.
  - q) Considerar els suggeriments que li facin arribar el president, els membres del Consell, els directius o els accionistes de la Societat.
4. La Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat es reunirà totes les vegades que calgui per al desenvolupament de les seves funcions.
5. Serà convocada pel president de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat, per iniciativa pròpia o bé per requeriment del president del Consell d'Administració o de dos (2) membres de la mateixa Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat. La convocatòria s'enviarà per carta, correu electrònic o per qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la recepció. El secretari s'ocuparà



de la convocatòria de la Comissió i de l'arxiu de les actes i la documentació presentada a la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat.

6. Quedarà constituïda vàlidament quan s'hi presentin la majoria dels seus membres, presents o representats. Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats, i es llevarà acta dels acords adoptats en cada sessió i se'n donarà compte al ple del Consell. Les actes de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat estaran a disposició de tots els membres del Consell a la Secretaria d'aquest òrgan, però no seran objecte de remissió o lliurament per raons de discrecionalitat, llevat que el president de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat disposi el contrari.
7. La Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat podrà convocar qualsevol dels membres de l'equip directiu o del personal de la Societat, així com requerir l'assistència a les seves sessions d'altres persones per invitació del president de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat. En tot cas, la presència de persones diferents dels membres de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat a les reunions només es produirà en la mesura que estigui justificada per raó de l'assumpte de què es tracti i només per tractar aquells punts concrets de l'ordre del dia per als quals siguin citats.
8. En l'exercici de la seva comesa, la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat tindrà en compte, en la mesura que sigui possible i de forma continuada, la necessitat de vetllar perquè la presa de decisions del Consell d'Administració no es vegi dominada per un individu o un grup reduït d'individus de manera que es perjudiquin els interessos de la Societat en conjunt. Així mateix, en preparar les seves decisions en matèria de remuneracions, la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat tindrà en compte els interessos a llarg termini dels accionistes, els inversors i altres parts interessades en la Societat, així com l'interès públic.
9. La Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat establirà un pla de treball anual que preveurà les activitats principals de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat durant l'exercici.
10. La Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat podrà accedir de manera adequada, oportuna i suficient a qualsevol informació o documentació de què disposi la Societat, així com demanar l'assessorament d'experts externs quan ho consideri necessari per al compliment adequat de les seves funcions.
11. La Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat podrà disposar d'un pla de formació periòdica que asseguri l'actualització de coneixements dels membres de la Comissió. Així mateix, es facilitarà un programa de benvinguda als nous membres.
12. La Societat haurà de facilitar a la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat recursos suficients perquè pugui complir les seves funcions. Les necessitats de recursos s'hauran de canalitzar a través del secretari del Consell d'Administració.
13. Pel que fa a allò que no s'hi prevegi especialment, caldrà atènyer-se al que disposi la mateixa Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat, sent aplicables, supletòriament i en la mesura que la seva naturalesa i funcions ho facin possible, les normes de funcionament establertes pels Estatuts socials o per aquest Reglament pel que fa al Consell d'Administració.

## SECCIÓ VI LA COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL

### ARTICLE 11.- COMPOSICIÓ, FUNCIONS I FUNCIONAMENT

1. La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital estarà composta per consellers, en el nombre que determini el Consell d'Administració, amb un mínim de tres (3) i un màxim de sis (6) membres.
2. La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital designarà del seu si un president. El president de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital actuarà com a portaveu a les reunions del Consell d'Administració i, si escau, de la Junta General d'Accionistes de la Societat. Així mateix, designarà un secretari i podrà designar un vicesecretari que podran no ser-ne membres. En cas de no efectuar aquestes designacions, actuaran com a tals els del Consell.
3. Sens perjudici de qualsevol altra comesa que li pugui assignar en cada moment el Consell d'Administració, la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital exercirà les funcions bàsiques següents:
  - a) Assistir el Consell d'Administració en la identificació, el seguiment i l'anàlisi dels avenços i les tendències i iniciatives principals en l'àmbit de la innovació tecnològica, en àrees com ara la intel·ligència artificial, l'anàlisi de dades, la tecnologia *blockchain* o l'àmbit de la biometria, analitzant els factors que afavoreixen l'èxit de determinades innovacions i la seva capacitat de transformació.
  - b) Assessorar el Consell d'Administració en la implementació del pla estratègic en els aspectes relacionats amb la transformació digital i la innovació tecnològica (l'estratègia digital), en particular, informant els plans i projectes dissenyats per la Societat en aquest àmbit i els nous models de negoci, productes, relació amb els clients o qualssevol altres que es desenvolupin.
  - c) Afavorir un marc de reflexió que faciliti al Consell d'Administració la identificació de noves oportunitats de negoci derivades dels desenvolupaments tecnològics, així com de possibles amenaces.
  - d) Assistir el Consell d'Administració en l'anàlisi de l'impacte de les innovacions tecnològiques en l'estructura del mercat, la prestació de serveis financers i el comportament de la clientela. Entre altres elements, la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital analitzarà el potencial disruptiu de les noves tecnologies, les possibles implicacions reguladores del seu desenvolupament, els efectes en termes de ciberseguretat i les qüestions relacionades amb la protecció de la privacitat i l'ús de les dades.
  - e) Promoure la reflexió i el debat sobre les implicacions ètiques i socials que es puguin derivar de l'aplicació de les noves tecnologies en el negoci del finançament al consum i dels serveis/mitjans de pagament.
  - f) Assistir la Comissió de Riscos, quan aquesta ho consideri pertinent, en la supervisió dels riscos tecnològics i en els aspectes relatius a la ciberseguretat.
4. La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital es reunirà totes les vegades que calgui per al desenvolupament de les seves funcions.
5. Serà convocada pel president de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, per iniciativa pròpia o bé per requeriment del president del Consell d'Administració o de dos (2) membres de la mateixa Comissió d'Innovació, Tecnologia

i Transformació Digital. La convocatòria s'enviarà per carta, correu electrònic o per qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la recepció. El secretari s'ocuparà de la convocatòria de la Comissió i de l'arxiu de les actes i la documentació presentada a la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital.

6. Quedarà constituïda vàlidament quan s'hi presentin la majoria dels seus membres, presents o representats. Els acords s'adoptaran per majoria de membres concurrents, presents o representats, i es llevarà acta dels acords adoptats en cada sessió i se'n donarà compte al ple del Consell. Les actes de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital estaran a disposició de tots els membres del Consell a la Secretaria d'aquest òrgan.
7. La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital podrà convocar qualsevol dels membres de l'equip directiu o del personal de la Societat, així com requerir l'assistència a les sessions d'altres persones per invitació del president de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital. En tot cas, la presència de persones diferents dels membres de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital a les reunions només es produirà en la mesura que estigui justificada per raó de l'assumpte de què es tracti i només per tractar aquells punts concrets de l'ordre del dia per als quals siguin citats.
8. En l'exercici de la seva comesa, la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital tindrà en compte, en la mesura que sigui possible i de forma continuada, la necessitat de vetllar perquè la presa de decisions del Consell d'Administració no es vegi dominada per un individu o un grup reduït d'individus de manera que es perjudiquin els interessos de la Societat en conjunt.
9. La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital establirà un pla de treball anual que preveurà les activitats principals de la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital durant l'exercici.
10. La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital podrà accedir de manera adequada, oportuna i suficient a qualsevol informació o documentació de què disposi la Societat, així com demanar l'assessorament d'experts externs quan ho consideri necessari per al compliment adequat de les seves funcions.
11. La Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital podrà disposar d'un pla de formació periòdica que asseguri l'actualització de coneixements dels membres de la Comissió. Així mateix, es facilitarà un programa de benvinguda als nous membres.
12. La Societat haurà de facilitar a la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital recursos suficients perquè pugui complir les seves funcions. Les necessitats de recursos s'hauran de canalitzar a través del secretari del Consell d'Administració.
13. Pel que fa a allò que no s'hi prevegi especialment, caldrà atènyer-se al que disposi la mateixa Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, sent aplicables, supletòriament i en la mesura que la seva naturalesa i funcions ho facin possible, les normes de funcionament establertes pels Estatuts socials o per aquest Reglament pel que fa al Consell d'Administració.

## CAPÍTOL IV

### FUNCIONAMENT DEL CONSELL

#### ARTICLE 12.- REUNIONS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

1. El Consell d'Administració es reunirà totes les vegades que ho consideri adient per al bon funcionament de la Societat, i haurà de celebrar, com a mínim, una reunió cada trimestre. El Consell d'Administració s'haurà de reunir també quan ho sol·licitin, almenys, dos (2) dels seus membres, mitjançant escrit dirigit al president indicant l'ordre del dia, cas en què la reunió del Consell d'Administració es convocarà per ordre del president, per qualsevol mitjà escrit dirigit personalment a cada conseller en els termes de l'apartat següent, per reunir-se dins dels quinze (15) dies següents a la petició, a la localitat on radiqui el domicili social.
2. La convocatòria de les sessions s'enviarà a cada conseller per carta, correu electrònic o per qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la recepció, i estarà autoritzada amb la signatura del president o, si escau, 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 apreciades pel Consell quan es constitueixi.
3. Llevat que el Consell d'Administració s'hagués constituït o hagués estat excepcionalment convocat per raons d'urgència, els consellers hauran de disposar prèviament i amb prou antelació de la informació necessària per a la deliberació i l'adopció d'acords sobre els assumptes a tractar, i el president del Consell, amb la col·laboració del secretari, haurà de vetllar pel compliment d'aquesta disposició.
4. Les reunions del Consell d'Administració i de les seves Comissions tindran lloc, d'ordinari, al domicili social, però també es podran celebrar en un altre lloc que determini el president del Consell o de la Comissió de què es tracti. El president del Consell o de la Comissió de què es tracti podran autoritzar la celebració de la reunió amb assistència simultània a diferents llocs connectats per mitjans audiovisuals o telefònics, sempre que s'asseguri el reconeixement dels concurrents i la interactivitat i intercomunicació en temps real i, per tant, la unitat d'acte. En aquest cas, si almenys un dels consellers es troba al domicili social, la sessió s'entendrà celebrada en aquest domicili social. Si no és així, la sessió s'entendrà celebrada on es trobi el conseller que la presideixi. En tot cas, els consellers que facin servir mitjans de comunicació a distància seran considerats assistents amb caràcter general i podran emetre el seu vot a través del mitjà de comunicació utilitzat.
5. El Consell es considerarà constituït vàlidament sense necessitat de convocatòria si, presents o representats, tots els seus membres acceptessin per unanimitat la celebració de la sessió i els punts que s'hauran de tractar en l'ordre del dia.
6. El Consell també podrà adoptar acords per escrit i sense sessió, d'acord amb l'establert a la normativa vigent i als Estatuts socials, sempre que cap membre del Consell s'oposi a aquest procediment.

#### ARTICLE 13.- DESENVOLUPAMENT DE LES SESSIONS

1. El Consell quedarà constituït vàlidament quan s'hi presentin almenys la majoria dels seus membres, presents o representats, llevat que hi hagi falta de convocatòria, amb la qual cosa es requerirà l'assistència de tots els seus membres, presents o representats.

2. Els consellers hauran d'assistir personalment a les sessions del Consell. No obstant això, quan no puguin fer-ho personalment, procuraran atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell, incloent-hi les instruccions escaients.
3. El president organitzarà el debat procurant i promovent la participació de tots els consellers en les deliberacions de l'òrgan i dirigirà les votacions.
4. Llevat dels casos en què la llei o els Estatuts estableixin específicament altres quòrums de votació, els acords s'adoptaran per majoria absoluta dels consellers concurrents, presents o representats, a la reunió. En cas d'empat en les votacions, el vot del president serà diriment.
5. El secretari llevarà acta de les sessions del Consell d'Administració. Almenys el president o el vicepresident, si escau, i el secretari o vicesecretari signaran aquesta acta, que es transcriurà i es recollirà al llibre d'actes, de conformitat amb la normativa aplicable.
6. Les actes les aprovarà el Consell d'Administració mateix, al final de la 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 què l'acta es refereixi, designats a cada sessió pel Consell.

Per facilitar l'execució d'acords i, si escau, per fer-los públics, les actes podran ser aprovades parcialment i recollir, en cadascuna de les parts aprovades, un o més acords.

## **CAPÍTOL V**

### **DESIGNACIÓ I CESSAMENT DE CONSELLERS**

#### **ARTICLE 14.- NOMENAMENT DE CONSELLERS**

1. Els consellers els designarà la Junta General o el Consell d'Administració de conformitat amb les previsions incloses a la llei i als Estatuts socials.
2. Els membres del Consell d'Administració hauran de reunir els requisits d'idoneïtat necessaris per a l'exercici del seu càrrec. En particular, hauran de posseir honorabilitat comercial i professional reconeguda, tenir coneixements, competències i experiència adequats per exercir les seves funcions i estar en disposició d'exercir un bon govern de la Societat, en els termes previstos a la normativa vigent.
3. En tot cas, el Consell d'Administració haurà de vetllar perquè els procediments de selecció dels seus membres afavoreixin la diversitat d'experiències i de coneixements, facilitin la selecció de conselleres i, en general, no pateixin biaixos implícits que puguin implicar cap discriminació, establint-se una política que fomenti la diversitat al Consell.
4. Els consellers es qualificaran com a executius o no executius, distingint-se, dins d'aquests, entre dominicals, independents o altres externs, de conformitat amb l'establert per la normativa vigent. El caràcter de conseller es detallarà pel Consell d'Administració davant de la Junta General que hagi d'efectuar o ratificar el seu nomenament o acordar-ne la reelecció, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat.

#### **ARTICLE 15.- DURADA DEL CÀRREC**

1. Els consellers exerciran el càrrec durant el termini previst pels Estatuts mentre la Junta General no acordi la seva separació ni renunciïn al càrrec, i podran ser reelegits una o diverses vegades per períodes d'igual durada. No obstant això, els consellers independents no ho seran durant un període continuat superior a dotze (12) anys.
2. Els consellers designats per cooptació seran designats d'entre els accionistes i exerciran el càrrec fins que es reuneixi la primera Junta General.

#### **ARTICLE 16.- CESSAMENT DELS CONSELLERS**

1. Els consellers cessaran en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual van ser nomenats, quan ho decideixi la Junta General en ús de les atribucions que té conferides legalment o estatutàriament i quan renunciïn.
2. Els consellers hauran de posar el seu càrrec a disposició del Consell d'Administració i formalitzar, si aquest ho considera convenient, la dimissió corresponent en els casos següents:
  - (a) quan cessin en els llocs, càrrecs o funcions executives als quals estigués associat el seu nomenament com a conseller;
  - (b) quan es vegin sotmesos a algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició legalment previstos o deixin de reunir els requisits d'idoneïtat exigits per la normativa vigent;
  - (c) quan resultin processats per un fet presumptivament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores;
  - (d) quan es produeixin canvis significatius en la seva situació professional o en les condicions en virtut de les quals hagin estat nomenats consellers; i
  - (e) quan, per fets imputables al conseller, la seva permanència al Consell causi un dany greu al patrimoni o la reputació socials segons el parer del Consell.

### **CAPÍTOL VI**

#### **INFORMACIÓ DEL CONSELLER**

##### **ARTICLE 17. - FACULTATS D'INFORMACIÓ I INSPECCIÓ**

1. En l'exercici de les seves funcions, el conseller té el deure d'exigir i el dret a demanar de la Societat la informació necessària que li serveixi per al compliment de les seves obligacions. Per fer-ho, haurà de sol·licitar informació sobre qualsevol aspecte de la Societat i examinar-ne els llibres, registres, documents i altres tipus de documentació.
2. La petició d'informació s'haurà d'adreçar al president del Consell d'Administració, qui la farà arribar a l'interlocutor que escaigui dins la Societat.
3. Si es tractés d'informació confidencial segons el parer del president, aquest advertirà d'aquesta circumstància el conseller que la sol·licita i la rep, així com del seu deure de confidencialitat d'acord amb el que es preveu en aquest Reglament.

#### **ARTICLE 18.- AUXILI D'EXPERTS**

1. A fi de ser auxiliats en l'exercici de les seves funcions, els consellers no executius poden sol·licitar la contractació amb càrrec a la Societat d'assessors legals, comptables, financers o altres experts. L'encàrrec ha de versar necessàriament sobre problemes concrets de certa rellevància i complexitat que es presentin en l'acompliment del càrrec.
2. La decisió de contractar ha de ser comunicada al president de la Societat i només pot ser vetada pel Consell d'Administració, sempre que acrediti:
  - (a) que no és necessària per al cabdal acompliment de les funcions encomanades als consellers no executius;
  - (b) que el seu cost no és raonable a la vista de la importància del problema i dels actius i els ingressos de la Societat;
  - (c) que l'assistència tècnica que se sol·licita pot ser dispensada adequadament per experts i tècnics de la Societat, o
  - (d) que pot suposar un risc per a la confidencialitat de la informació que ha de ser tractada.

### **CAPÍTOL VII**

#### **RETRIBUCIÓ DELS CONSELLERS**

#### **ARTICLE 19.- RETRIBUCIÓ DELS CONSELLERS**

1. El Consell d'Administració determinarà la retribució que correspongui a cada conseller per la pertinença al Consell d'Administració i les seves Comissions i, si escau, per l'exercici de funcions delegades o executives, de conformitat amb les previsions estatutàries i amb la política de remuneracions aprovada per la Junta General i d'acord, si escau, amb les indicacions de la Comissió de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat. L'import màxim de la remuneració anual del conjunt dels consellers aprovat per la Junta General inclourà la retribució per la pertinença al Consell d'Administració i les seves Comissions, així com la retribució dels consellers que tinguin atribuïdes funcions delegades o executives a la Societat en virtut de qualsevol títol.
2. La remuneració dels consellers haurà de mantenir una proporció raonable amb la importància de la Societat, la situació econòmica que tingui en cada moment i els estàndards de mercat d'empreses comparables. El sistema de remuneració establert haurà d'estar orientat a promoure la rendibilitat i la sostenibilitat a llarg termini de la Societat i incorporar les cauteles necessàries per evitar l'assumpció excessiva de riscos i la recompensa de resultats desfavorables.
3. En particular, el Consell d'Administració adoptarà totes les mesures que tingui al seu abast per assegurar que la retribució dels consellers en la seva condició de tals, incloent-hi la retribució que, si escau, percebin com a membres de les Comissions, s'ajusti a les directrius següents:
  - (a) el conseller ha de ser retribuït en funció de la seva dedicació efectiva i de les funcions i responsabilitats que li siguin atribuïdes, i

- (b) l'import de la retribució del conseller per la pertinença al Consell d'Administració i les seves Comissions s'ha de determinar de manera que ofereixi incentius per a la seva dedicació, però no constitueixi un obstacle per a la seva independència.
4. El Consell d'Administració determinarà la remuneració dels consellers que exerceixin funcions delegades o executives, així com els termes i les condicions dels seus contractes d'acord amb la normativa, els Estatuts i la política de remuneracions vigent.

## **CAPÍTOL VIII**

### **DEURES DEL CONSELLER**

#### **ARTICLE 20. - DISPENSA DEL COMPLIMENT DE DEURES PELS CONSELLERS**

En els casos en què no estigui expressament prohibit, la Societat podrà dispensar el conseller del compliment de determinades obligacions. Quan la dispensa no sigui competència de la Junta, la podrà aprovar el Consell d'Administració, amb caràcter previ i excepcional, i amb un informe previ de la Comissió d'Auditoria en què consti que no s'ocasiona cap perjudici a la Societat ni s'incompleixen les normes legals o estatutàries aplicables en cada cas.

#### **ARTICLE 21. - OBLIGACIONS GENERALS DEL CONSELLER**

En l'acompliment de les seves funcions, el conseller obrarà amb la diligència d'un empresari ordenat i la lleialtat d'un representant fidel. La seva actuació haurà de ser de bona fe i es guiarà únicament per l'interès social i procurarà la millor defensa i protecció dels interessos del conjunt dels accionistes, dels quals procedeix el seu mandat i als quals ha de retre comptes.

#### **ARTICLE 22.- DEURE DE DILIGÈNCIA**

Els consellers hauran d'exercir el càrrec i complir els deures imposats per la llei i els Estatuts socials amb la diligència d'un empresari ordenat, tenint en compte la naturalesa del càrrec i les funcions atribuïdes a cadascun d'ells, i hauran de subordinar, en tot cas, el seu interès a l'interès de l'empresa. En particular, el conseller queda obligat a:

- (a) tenir la dedicació adequada i adoptar les mesures necessàries per a la bona direcció i el control de la Societat;
- (b) exigir i demanar de la Societat la informació adequada i necessària per al compliment de les seves obligacions i, de manera específica, preparar adequadament les reunions del Consell i, si escau, dels òrgans delegats i Comissions interns a què pertanyi;
- (c) assistir a les reunions del Consell d'Administració i participar activament en les deliberacions per tal que el seu criteri contribueixi efectivament a la presa de decisions. En cas que, per causa justificada, no pugui assistir a les sessions a què ha estat convocat, haurà d'instruir el conseller que hagi de representar-lo en els termes establerts en aquest Reglament;
- (d) aportar la seva visió estratègica, així com conceptes, criteris i mesures innovadores per al desenvolupament i l'evolució òptims del negoci de la Societat;
- (e) realitzar qualsevol comesa específica que li encomani el Consell d'Administració o qualsevol dels seus òrgans delegats o consultius i que es trobi raonablement inclosa en el seu compromís de dedicació;



- (f) investigar qualsevol irregularitat en la gestió de la Societat de la qual hagi pogut tenir notícia i vigilar qualsevol situació de risc;
- (g) instar les persones amb capacitat de convocatòria que convoquin una reunió extraordinària del Consell o incloguin en l'ordre del dia de la primera que hagi de celebrar-se els punts que consideri convenients;
- (h) oposar-se als acords contraris a la Llei, als Estatuts, a aquest Reglament o a l'interès social, i sol·licitar la constància en acta de la seva posició quan ho consideri més convenient per a la tutela de l'interès social.

#### **ARTICLE 23.- DEURE DE LLEIALTAT**

El conseller haurà d'exercir el càrrec amb la lleialtat d'un representant fidel, obrant de bona fe i en el millor interès de la Societat. En particular, el conseller, en compliment del deure de lleialtat, haurà de:

- (a) abstenir-se d'assistir i intervenir en les deliberacions i votacions que afectin assumptes en què el conseller o persones vinculades al conseller tinguin conflicte d'interessos, directe o indirecte, cas en què els vots dels consellers afectats pel conflicte i que s'han d'abstenir es deduiran a l'efecte del còmput de la majoria de vots que sigui necessària;
- (b) guardar secret sobre les informacions, dades, informes, o antecedents a què hagi tingut accés en l'exercici del càrrec, fins i tot quan hi hagi cessat, llevat dels casos en què la Llei ho permeti o requereixi, en els termes establerts a l'article 27 d'aquest Reglament;
- (c) no exercir les seves facultats amb finalitats diferents d'aquelles per a les quals han estat concedides;
- (d) exercir les seves funcions sota el principi de responsabilitat personal amb llibertat de criteri o judici i independència respecte d'instruccions i vinculacions de tercers, i
- (e) adoptar les mesures necessàries per evitar incórrer en situacions en què els seus interessos, per compte propi o d'altri, puguin entrar en conflicte amb l'interès social i amb els seus deures envers la Societat.

#### **ARTICLE 24.- DEURE DE CONFIDENCIALITAT DEL CONSELLER**

1. El conseller guardarà secret de les deliberacions del Consell d'Administració i dels òrgans delegats dels quals formi part i, en general, s'abstindrà de difondre les informacions a què hagi tingut accés durant l'exercici del seu càrrec.
2. L'obligació de confidencialitat subsistirà fins i tot quan hagi cessat en el càrrec, i haurà de guardar secret de les informacions de caràcter confidencial i de les informacions, dades, informes o antecedents que conegui com a conseqüència de l'exercici del càrrec, sense que els pugui comunicar a tercers o divulgar-los quan això pogués tenir conseqüències perjudicials per a l'interès social. S'exceptuen dels deures a què es refereix aquest paràgraf aquells supòsits en els quals la Llei permeti la seva comunicació o divulgació a tercers o que, si escau, siguin requerits o hagin de remetre's a les autoritats de supervisió respectives. En aquests casos, la cessió d'informació s'haurà d'ajustar a allò que estableix la Llei.

#### **ARTICLE 25. - DEURE DE NO COMPETÈNCIA**

1. El conseller s'haurà d'abstenir d'exercir, per compte propi o d'altri, activitats l'exercici de les quals suposi una competència efectiva amb la Societat, ja sigui actual o potencial, o que, de qualsevol altra manera, el situïn en un conflicte permanent amb els interessos de la Societat, llevat d'autorització de la Societat mitjançant acord exprés i separat de la Junta General; a aquest efecte, haurà de realitzar la comunicació prevista a l'apartat 3 de l'article següent. L'obligació de no competir amb la Societat només podrà ser objecte de dispensa en cas que no es pugui esperar dany per a la Societat o que el que es pugui esperar es vegi compensat pels beneficis que es preveuen obtenir de la dispensa. Se n'exclouen els càrrecs que es puguin exercir en filials o entitats participades per la Societat. La prohibició anterior no és aplicable a aquelles persones que ocupin càrrecs executius o d'administració en la societat matriu o en altres entitats del seu grup.
2. El conseller que hagi obtingut la dispensa de la Junta General tindrà l'obligació de complir les condicions i les garanties que prevegi l'acord de dispensa i, en tot cas, tindrà l'obligació d'abstenir-se de participar en les deliberacions i les votacions en què tingui conflicte d'interessos, tot això de conformitat amb el que disposa la normativa vigent.
3. El conseller que acabi el seu mandat o per qualsevol altra causa cessi en l'acompliment del seu càrrec no podrà prestar serveis ni ser administrador en una altra entitat que es trobi en situació de competència efectiva amb la Societat durant el termini que s'estableixi i que en cap cas no serà superior a dos (2) anys.

#### **ARTICLE 26.- DEURE D'EVITAR CONFLICTES D'INTERÈS**

1. El conseller haurà d'evitar les situacions que puguin suposar un conflicte d'interès entre la Societat i el conseller o les seves persones vinculades, adoptant les mesures que siguin necessàries. En tot cas, el conseller s'haurà d'abstenir de:
  - a) realitzar directament o indirectament transaccions amb la Societat llevat que es tracti d'operacions ordinàries, fetes en condicions estàndard per a tots els clients i d'escassa rellevància, entenent com a tals aquelles la informació de les quals no sigui necessària per expressar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la Societat;
  - b) utilitzar el nom de la Societat o invocar la seva condició de conseller per influir indegudament en la realització d'operacions privades;
  - c) fer ús dels actius de la Societat, inclosa la informació confidencial de la Societat, i valer-se de la seva posició a la Societat per obtenir un avantatge patrimonial o per a qualsevol finalitat privada;
  - d) aprofitar-se de les oportunitats de negoci de la Societat; a aquest efecte, s'entén per oportunitat de negoci qualsevol possibilitat de realitzar una inversió o operació comercial que hagi sorgit o s'hagi descobert en connexió amb l'exercici del càrrec per part del conseller, o mitjançant la utilització de mitjans i informació de la Societat, o en circumstàncies tals que sigui raonable pensar que l'oferiment del tercer en realitat estava adreçat a la Societat;
  - e) obtenir avantatges o remuneracions de tercers diferents de la Societat i el seu grup associats a l'exercici del seu càrrec, llevat que es tracti d'atencions de mera cortesia, i

- f) desenvolupar activitats per compte propi o d'altri que, de qualsevol manera, el situïn en un conflicte permanent amb els interessos de la Societat.
2. Les previsions anteriors seran aplicables també en cas que el beneficiari dels actes o de les activitats prohibides sigui una persona vinculada al conseller, d'acord amb la definició que la llei fa d'aquest concepte (d'ara endavant, **Persones Vinculades**).
3. En tot cas, els consellers hauran de comunicar al Consell d'Administració les situacions de conflicte, directe o indirecte, que ells o les Persones Vinculades a ells poguessin tenir amb l'interès de la Societat.
4. La Societat només podrà dispensar les prohibicions contingudes en aquest article en casos singulars d'acord amb el procediment i les restriccions establerts a la normativa vigent.
5. Les situacions de conflicte d'interès en què es trobin els consellers seran objecte d'informació a la memòria.

#### **ARTICLE 27.- ÚS D'INFORMACIÓ NO PÚBLICA**

Els consellers estan subjectes, quant a l'ús de qualsevol informació no pública de la Societat, als deures de diligència, lleialtat, confidencialitat i secret inherents al seu càrrec, per la qual cosa s'abstindran d'utilitzar aquesta informació en el seu benefici o el de tercers en contravenció dels deures esmentats.

#### **ARTICLE 28.- DEURES D'INFORMACIÓ DEL CONSELLER**

1. El conseller també haurà d'informar a la Societat dels càrrecs que ocupi i de les activitats que realitzi en altres societats i, en general, dels fets, circumstàncies o situacions que puguin resultar rellevants per a la seva actuació com a administrador de la Societat.
2. Els consellers hauran d'informar la Societat de qualsevol situació de la qual tinguin coneixement que, per la seva importància, pogués incidir greument en la reputació d'aquella.
3. Els consellers hauran d'observar les limitacions quant a la pertinença a Consells d'Administració que estableixi la normativa vigent d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.
4. El conseller haurà d'informar a la Societat d'aquelles circumstàncies que l'afectin i puguin perjudicar el seu crèdit o la seva reputació, en especial, de les causes penals on apareguin com a imputats i de les seves vicissituds processals d'importància. El Consell podrà exigir al conseller, després d'examinar la situació, que presenti la seva dimissió i aquesta decisió haurà de ser acatada pel conseller.

## CAPÍTOL IX

### OPERACIONS INTRAGRUP

#### ARTICLE 29.- OPERACIONS INTRAGRUP

1. El Consell d'Administració, amb l'informe previ de la Comissió d'Auditoria, aprovarà les operacions que la Societat celebri amb la seva societat dominant o altres societats del Grup subjectes a conflicte d'interès llevat que per llei la competència correspongui a la Junta General d'Accionistes. De conformitat amb la normativa aplicable, l'aprovació podrà fer-se amb la participació dels administradors que estiguin vinculats i representin la societat dominant, cas en què, si la decisió o el vot d'aquests administradors resultés decisiu per a l'aprovació, correspondrà a la Societat i, si escau, als administradors afectats pel conflicte d'interès provar que l'acord és conforme amb l'interès social en cas que sigui impugnat i que es van emprar la diligència i lleialtat degudes en cas que se n'exigeixi la responsabilitat.
2. El Consell d'Administració podrà delegar en òrgans delegats o en membres de l'alta direcció les operacions que la Societat celebri amb la societat dominant o altres societats del Grup sempre que es tracti d'operacions celebrades en el curs ordinari de l'activitat empresarial, entre les quals s'inclouen les que resulten de l'execució d'un acord o contracte marc, i concloses en condicions de mercat. Per a l'aprovació d'aquestes operacions per delegació no serà necessari l'informe previ de la Comissió d'Auditoria, si bé el Consell d'Administració establirà un procediment intern d'informació i control periòdic amb la intervenció de la Comissió d'Auditoria.
3. A aquests efectes, no es consideraran operacions realitzades amb una societat del Grup subjecta a conflicte d'interès aquelles realitzades amb les seves societats dependents, excepte quan a la societat dependent hi fos accionista significatiu una persona amb qui la Societat no podria realitzar l'operació sense aplicar-hi règim amb parts vinculades.
4. Així mateix, tampoc no tindran la consideració d'operacions subjectes a conflicte d'interès, i per tant no serà aplicable el règim d'aquest article, les realitzades per la Societat amb la seva societat dominant mentre estigui íntegrament participada per aquesta societat.

\*\*\*