
Estatuts de la Companyia Mercantil Anònima denominada

Unión de Créditos Inmobiliarios, SA
Establiment financer de crèdit

I. DISPOSICIONS GENERALS

Article 1.- Denominació social

La denominació de la societat és UNIÓN DE CRÉDITOS INMOBILIARIOS, SA, ESTABLIMENT FINANCER DE CRÈDIT i es regeix per aquests Estatuts i per les disposicions legals vigents.

Article 2.- Durada

La durada de la societat és indefinida, havent començat les seves operacions socials el dia en què quedi degudament inscrita en el Registre Especial d'Establiments Financers de Crèdit del Banc d'Espanya.

Article 3.- Domicili i sucursals

1. La societat té el seu domicili a Madrid, carrer Amaltea 32, 1^a planta. 28045 Madrid.
2. L'òrgan d'administració és competent per traslladar el domicili social dins el territori nacional.
3. L'òrgan d'administració, així mateix, és competent per establir, suprimir o traslladar totes aquelles sucursals, agències o delegacions que li convingui, dins i fora del territori nacional.

Article 4.- Objecte social

1. La societat té com a objecte social la realització de les activitats següents:
 - (a) La de préstec i crèdit, incloent crèdit al consum, crèdit hipotecari i el finançament de transaccions comercials.
 - (b) Facturatge (*factoring*), amb recurs o sense, i les activitats complementàries d'aquesta, com ara les d'investigació i classificació de la clientela, comptabilització de deutors i, en general, qualsevol altra activitat que tendeixi a afavorir l'administració, avaluació, seguretat i finançament dels crèdits nascuts en el tràfic mercantil nacional o internacional, que els siguin cedits.
 - (c) Arrendament financer incloent-hi les activitats complementàries següents:
 - I. Activitats de manteniment i conservació dels béns cedits.
 - II. Concessió de finançament connectat a una operació d'arrendament financer, actual o futura.
 - III. Intermediació i gestió d'operacions d'arrendament financer.
 - IV. Activitats d'arrendament no financer que poden complementar-se o no amb una opció de compra.
 - V. Assessorament i informes comercials.
 - VI.
 - (d) La concessió d'aval i garanties i subscripció de compromisos similars.
 - (e) La concessió d'hipoteques inverses.

2. Així mateix, la societat pot desenvolupar les altres activitats accessòries que resultin necessàries per a l'exercici de les activitats anteriors.
3. En tot cas, queden excloses de l'objecte social totes aquelles activitats per a l'exercici de les quals la llei exigeixi requisits especials que no quedin complerts per la societat.

II. EL CAPITAL SOCIAL I LES ACCIONS

Article 5.- Capital social

El capital social és de VUITANTA-CINC MILIONS CINC-CENTS TRENTA-TRES MIL VUIT-CENTS VINT-I-DOS EUROS (85.533.822,00 €), està íntegrament subscrit i desemborsat, i es troba dividit en UN MILIÓ DUES-CENTES NORANTA-CINC MIL NOU-CENTES SEIXANTA-SET (1.295.967) accions acumulables i indivisibles, de SEIXANTA-SIS EUROS (66,00 €) de valor nominal cadascuna, pertanyents a una mateixa classe i a una mateixa sèrie, numerades correlativament de l'1 al 1.295.967, ambdós inclosos.

Article 6.- Representació de les accions

1. Les accions estan representades per mitjà de títols nominatius que poden ser simples o múltiples.
2. Cada títol simple o múltiple ha d'estar signat per un administrador. La signatura pot ser autògrafa o estar reproduïda per mitjans mecànics.
3. La societat ha de portar un llibre registre d'accions nominatives, degudament legalitzat, a l'efecte que preveu la llei. Qualsevol accionista que ho sol·liciti pot examinar aquest llibre.
4. L'accionista té dret a obtenir certificació de les accions nominatives inscrites a nom seu mentre no s'hagin imprès i lliurat els títols per mitjà dels quals es representen.

Article 7.- Dret de subscripció preferent

1. En tot augment de capital social amb emissió de noves accions, ordinàries o privilegiades, a càrrec d'aportacions dineràries, els antics accionistes poden exercitar, dins el termini que a aquest efecte els concedeixi l'òrgan d'administració, que no ha de ser inferior a un mes des de la publicació de l'anunci d'oferta de subscripció en el Butlletí Oficial del Registre Mercantil, el dret a subscriure en la nova emissió un nombre d'accions proporcional al valor nominal de les accions que tinguin.
2. No hi pertoca dret de preferència quan l'augment del capital es degui a l'absorció d'una altra societat o de tot o part del patrimoni escindit d'una altra societat o a la conversió d'obligacions en accions.
3. L'òrgan d'administració pot substituir la publicació de l'anunci per una comunicació escrita a cadascun dels accionistes i, si s'escau, als usufructuaris inscrits en el llibre d'accions nominatives, i es computa el termini d'assumpció de les noves accions des de l'enviament de la comunicació.

Article 8.- Restriccions a la lliure transmissibilitat de les accions

En tot supòsit d'alienació *inter vivos* d'accions per algun accionista, exceptuada la transmissió produïda com a conseqüència d'un procediment judicial o administratiu d'execució en què és aplicable el que disposa l'article 125 de la Llei de societats de capital, correspon als altres accionistes el dret d'adquisició preferent conforme a les regles següents:

- a) Tot accionista que vulgui transmetre a un tercer, que no reuneixi la condició de soci, el ple domini, la nua propietat o l'usdefruit de les accions existents o que en el futur es creïn, així com els drets de subscripció de noves accions o qualsevol altre dret incorporat a l'acció, ha de comunicar-ho per escrit fefaent, amb indicació del nom de l'adquirent, nombre d'accions per transmetre i preu d'adquisició, dirigit al Consell d'Administració, qui fefaentment ho ha de notificar als altres accionistes en el termini dels 30 dies següents a aquell en què rebí la comunicació. Els accionistes, dins els 30 dies següents a aquell en què rebin la notificació, poden optar per la compra de les accions. Els terminis previstos en l'apartat es computen des de l'endemà a aquell en què el Consell d'Administració tingui coneixement de la transmissió si aquesta no ha estat notificada en els termes de l'apartat a) d'aquest article.
- b) Si són diversos els accionistes que volen adquirir les accions o drets que un altre soci desitja alienar, el dret d'adquisició preferent ha de ser exercitat a prorrata de les accions que tinguin en la societat.
- c) Per a l'exercici del dret que es concedeix en aquest article, el preu de venda s'ha de determinar de comú acord entre els socis, i, en cas de desacord, se entén com a valor real el que determina l'auditor de comptes de la societat i, si aquesta no està obligada a la verificació dels comptes anuals, l'auditor que, a sol·licitud de qualsevol interessat, nomeni el registrador mercantil del domicili social.
- d) El dret d'adquisició preferent que en aquest article s'estableix, ha d'exercitar-se respecte de la totalitat de les accions que han de transmetre's i, per tant, tret que així ho consenti el soci que ha de fer la transmissió, no pot exercitar-se el dret d'adquisició preferent de manera parcial.
- e) A l'efecte d'aquest article, no tenen la consideració de tercer les societats que pertanguin al mateix grup de l'accionista, persona jurídica, transmissent.

Es considera com a grup de l'accionista l'integrat per totes aquelles societats els comptes de les quals estiguin consolidats en els seus estats financers.

Les transmissions fetes en contra d'allò que disposa aquest article són nul·les i la societat no en reconeixerà a cap efecte, ni tan sols patrimonial, l'adquirent.

Article 9.- Titularitat múltiple i drets reals sobre les accions

1. Els copropietaris d'accions han de designar una sola persona per a l'exercici dels drets de soci.

2. En els casos d'usdefruit, penyora i altres drets limitats sobre les accions, l'exercici dels drets de soci correspon, respectivament, al nu propietari, al deutor pignoriatiu i al titular del domini directe. En tot cas, l'usufructuari té dret als dividendes acordats per la societat durant l'usdefruit.
3. Les regles contingudes en els apartats anteriors només regeixen enfront de la societat. En les relacions internes, cal atèner-se a allò que hagin convingut les parts.

III. ÒRGANS DE LA SOCIETAT

Article 10.- Els òrgans socials

El govern de la societat correspon a la Junta General d'accionistes i al Consell d'Administració.

SECCIÓ 1a DE LA JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

Article 11.- Classes de Junta General

1. Les juntes generals poden ser ordinàries o extraordinàries.
2. La Junta General ordinària s'ha de reunir dins els primers sis mesos de cada exercici social per, si s'escau, aprovar la gestió social, els comptes anuals de l'exercici anterior i resoldre sobre l'aplicació del resultat, sense perjudici de la seva competència per tractar i adoptar acords sobre qualsevol altre afer que figuri en l'ordre del dia. La Junta General ordinària és vàlida encara que hagi estat convocada o se celebri amb aquest objecte fora de termini.
3. Tota junta que no sigui la prevista en el paràgraf anterior té la consideració de Junta General extraordinària.

Article 12.- Convocatòria de la Junta General

1. La Junta General ha de convocar-la el Consell d'Administració i, si s'escau, els liquidadors de la societat.
2. El Consell d'Administració pot convocar la Junta General sempre que ho consideri oportú per als interessos socials i està obligat a fer-ho en els casos següents:
 - (a) quan la junta hagi de reunir-se amb el caràcter de Junta General ordinària; i
 - (b) quan ho sol·licitin accionistes que representin, almenys, un 5 % del capital social. En aquest cas, la Junta General ha de ser convocada per a la seva celebració dins els dos mesos següents a la data en què s'hagi requerit notarialment a l'òrgan d'administració per convocar-la, i cal incloure necessàriament en l'ordre del dia els afers que hagin estat objecte de sol·licitud.

3. La Junta General ha de ser convocada mitjançant comunicació individual i escrita, que serà enviada per qualsevol mitjà que n'asseguri la recepció al domicili que consti en el llibre d'accions nominatives.
4. Entre la data en què s'hagi enviat l'anunci a l'últim dels accionistes i la data prevista per a la celebració de la reunió ha d'haver-hi un termini de, com a mínim, un mes, tret d'allò establert per al complement de convocatòria.
5. L'anunci ha d'expressar el nom de la societat, el lloc, la data i hora de la reunió en primera convocatòria, el càrrec de la persona o persones que realitzin la convocatòria, així com l'ordre del dia, en què han de figurar els afers per tractar. Així mateix, pot fer-s'hi constar la data en què, si escau, s'ha de reunir la Junta General en segona convocatòria. Entre la primera i la segona reunió ha de mitjançar, almenys, un termini de vint-i-quatre hores.
6. En el cas de Junta General ordinària i en els altres casos que estableix la llei, l'anunci ha d'indicar, a més, el que pertorqui respecte del dret d'informació dels accionistes. En particular, ha d'esmentar el dret a examinar en el domicili social i a obtenir, de manera immediata i gratuïta, els documents que hagin de ser sotmesos a la seva aprovació i, si s'escau, l'informe o els informes legalment previstos.
7. La comunicació de la convocatòria serà signada per qui tingui facultat de certificar els acords socials.

Article 13.- Complement de convocatòria

1. Els accionistes que representin, almenys, el 5 % del capital social, poden sol·licitar que es publiqui un complement a la convocatòria, incloent un o més punts de l'ordre del dia. Aquest dret ha d'exercitar-se mitjançant notificació fefaent que ha de rebre's al domicili social dins els cinc dies següents a la data en què hagi estat enviat l'anunci a l'últim dels accionistes.
2. El complement de la convocatòria ha de comunicar-se amb els mateixos requisits previstos per a l'anunci amb, almenys, quinze dies d'antelació a la data establerta per a la reunió de la Junta.

Article 14.- Dret d'informació

1. Des de la comunicació de l'anunci de convocatòria de la Junta General i fins al setè dia anterior a la seva celebració o verbalment durant la seva celebració, els accionistes poden sol·licitar als administradors les informacions o aclariments que estimin necessaris, o formular per escrit les preguntes que estimin oportunes sobre els afers compresos en l'ordre del dia.
2. L'òrgan d'administració està obligat a proporcionar la informació sol·licitada conforme a l'apartat anterior en la forma i dins els terminis previstos per la llei, excepte en els casos en què resulti legalment escaient denegar la petició. No escau la denegació d'informació quan la sol·licitud estigui recolzada per accionistes que representin, almenys, el 25 % del capital social.

Article 15. – Lloc de celebració de la Junta General

1. La Junta General s'ha de celebrar al lloc que indiqui la convocatòria dins el municipi en què tingui el seu domicili la societat. Si en la convocatòria no consta el lloc de celebració, s'entén que la Junta ha estat convocada per a la seva celebració al domicili social.
2. Els accionistes poden assistir a la Junta General bé acudint al lloc de la reunió indicat en l'apartat anterior, bé a altres llocs connectats amb aquell per sistemes de videoconferència o altres de tècnicament equivalents que permetin el reconeixement i identificació dels assistents i la permanent comunicació entre ells, així com la intervenció i emissió del vot en temps real. Quan el Consell d'Administració decideixi fer ús d'aquesta previsió, la convocatòria ha d'indicar la possibilitat d'assistència mitjançant videoconferència o mitjà tècnic equivalent, especificant la manera en què pot fer-se, fent constar el sistema de connexió i els llocs en què estan disponibles els mitjans tècnics necessaris per assistir i participar en la reunió. En aquests casos, els acords es consideren adoptats en el lloc del domicili social.

Article 16. - Juntes universals

1. La Junta General queda vàlidament constituïda per tractar qualsevol afer, sense necessitat de convocatòria prèvia, sempre que estigui present o representat tot el capital social i els assistents acceptin per unanimitat la celebració de la reunió i l'ordre del dia d'aquesta.
2. La Junta Universal pot celebrar-se en qualsevol lloc del territori nacional o de l'estranger.

Article 17. – Dret d'assistència i legitimació

1. Tenen dret d'assistència a la Junta General els accionistes de la societat, sigui quin sigui el nombre d'accions de què siguin titulars.
2. Poden assistir a la Junta General els titulars d'accions que les tinguin inscrites en el llibre d'accions nominatives amb cinc dies d'antelació a aquell en què hagi de celebrar-se, i els titulars d'accions que acreditin en l'acte de la Junta mitjançant document públic la seva regular adquisició de qui aparegui en aquest llibre com a titular. Amb l'acreditació, a més, es té per sol·licitada a l'òrgan d'administració la inscripció en el llibre.
3. El president de la Junta General pot autoritzar l'assistència de qualsevol persona que jutgi convenient. Tanmateix, la Junta General pot revocar aquesta autorització.

Article 18. – Representació a la Junta General

1. Tot accionista que tingui dret d'assistència pot fer-se representar en les reunions de la Junta General per mitjà d'una altra persona, encara que no sigui accionista. La representació s'ha de conferir per escrit i amb caràcter especial per a cada Junta.

2. La representació pot conferir-se per mitjans de comunicació a distància en els termes que, si s'escau, s'especifiquin en la convocatòria, sempre que garanteixin degudament la identitat del subjecte representat. En particular, és admissible la representació conferida per correu electrònic remès a l'adreça que, si s'escau, es faci constar a l'efecte en la convocatòria. A fi de garantir-ne l'autenticitat, les comunicacions han d'estar cobertes per la signatura electrònica de l'accionista que atorga la representació o provenir de la seva adreça de correu electrònic que figuri en el llibre d'accions nominatives.
3. La representació és sempre revocable. L'assistència a la Junta General del representat implica la revocació de qualsevol delegació, sigui quina sigui la data d'aquella.

Article 19.- Constitució de la Junta General

1. La Junta General, sigui ordinària o extraordinària, queda vàlidament constituïda en primera o en segona convocatòria quan els accionistes presents o representats tinguin el percentatge de capital amb dret de vot establert per la llei.
2. Si per adoptar vàlidament un acord respecte d'algun o alguns dels punts d'ordre del dia de la Junta General és necessària, de conformitat amb la normativa aplicable o aquests Estatuts, l'assistència d'un determinat quòrum i no s'arriba a aquest quòrum, l'ordre del dia queda reduït a la resta dels punts que no requereixin l'indicat quòrum.
3. Les absències que es produeixin un cop vàlidament constituïda la Junta General no afecten la seva celebració.

Article 20.- Mesa de la Junta General

1. La Mesa de la Junta General ha d'estar formada per, almenys, el president i el secretari de la Junta General. Així mateix, poden formar-ne part els membres de l'òrgan d'administració de la societat. Si ha estat requerida la presència de notari, aquest també ha de formar part de la mesa de la Junta General.
2. Actuen com a president i secretari de la Junta General els que ho siguin, al seu torn, del Consell d'Administració o, en cas d'absència d'aquests, el vicepresident i vicesecretari del Consell d'Administració, si n'hi ha i, si no, els designats al començament de la sessió pels accionistes concurrents.

Article 21.- Llista d'assistents

1. Abans d'entrar en l'ordre del dia, el secretari de la Junta General ha de formar la llista dels assistents, en la qual s'ha de fer constar el nom dels accionistes presents i el dels accionistes representats i les seves representacions, així com el nombre d'accions amb què concorrin i el percentatge del capital social que representen, especificant el que correspon als accionistes amb dret de vot.
2. Si la llista d'assistents no figura al començament de l'acta de la Junta General, s'hi ha d'adjuntar per mitjà d'annex signat pel secretari, amb el vistiplau del president.
3. La llista d'assistents pot formar-se també mitjançant fitxer o incorporar-se a un suport informàtic. En aquests casos cal consignar en la mateixa acta el mitjà utilitzat i cal estendre en la coberta precintada del fitxer o del suport l'oportuna diligència d'identificació signada pel secretari amb el vistiplau del president.

4. No obstant allò que disposa l'apartat anterior, tractant-se de Junta Universal, la relació d'assistents s'ha de fer constar en l'acta, seguida de la signatura de cadascun d'ells, a continuació de la data i lloc i de l'ordre del dia.

Article 22.- Deliberació dels acords

1. Un cop confeccionada la llista d'assistents, el president, si així escau, ha de declarar vàlidament constituïda la Junta General i determinar si aquesta pot entrar en la consideració de tots els afers compresos en l'ordre del dia o, en qualsevol altre cas, ha d'especificar els afers sobre els quals pot deliberar i resoldre.
2. El president ha de sotmetre a deliberació els afers compresos en l'ordre del dia conforme hi figurin i ha de dirigir els debats a fi que la reunió es desenvolupi de manera ordenada. A l'efecte gaudeix de les oportunes facultats d'ordre i disciplina com ara la limitació del temps d'ús de la paraula, la fixació de torns, el tancament de la llista d'intervencions, l'expulsió dels qui pertorbin el normal desenvolupament de la reunió i fins i tot la interrupció momentània de la sessió.
3. Un cop que el president consideri suficientment debatut un afer, cal que el sotmeti a votació.

Article 23.- Votació dels acords

1. Cada punt de l'ordre del dia ha de ser objecte de votació per separat. Excepcionalment, i sense perjudici d'allò legalment disposat, el president de la Junta pot decidir que se sotmetin a votació conjunta les propostes corresponents a diversos punts de l'ordre del dia, i en aquest cas el resultat de la votació s'entén individualment reproduït per a cada proposta si cap dels assistents expressa la seva voluntat de modificar el sentit del seu vot respecte d'alguna d'elles. En cas contrari, cal reflectir en l'acta les modificacions de vot expressades per cadascun dels assistents i el resultat de la votació que correspongui a cada proposta com a conseqüència d'aquestes.
2. En tot cas, tot i que figurin en el mateix punt de l'ordre del dia, han de votar-se de manera separada:
 - (a) el nomenament, la ratificació, la reelecció o la separació de cada administrador;
 - (b) en la modificació dels Estatuts, la de cada article o grup d'articles que tinguin autonomia pròpia; i
 - (c) aquells altres afers que expressament assenyali la llei en cada moment.

Article 24.- Règim de majories

1. Amb caràcter general i llevat de disposició legal o estatutària en contra, els acords socials s'adopten 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.
2. No obstant allò que disposa l'apartat anterior, per a la vàlida adopció dels acords relatius a l'augment o la reducció del capital i qualsevol modificació dels Estatuts Socials, l'emissió d'obligacions, la supressió o la limitació del dret d'adquisició preferent de noves accions,

així com la transformació, la fusió, l'escissió, la cessió global d'actiu i passiu o el trasllat del domicili a l'estranger, són necessàries les majories següents:

- (a) quan el capital present o representat superi el 50 % del capital subscrit amb dret a vot, n'hi ha prou amb el vot favorable de la majoria absoluta, de tal manera que l'acord s'entén vàlidament adoptat quan els vots a favor excedeixin de la meitat dels vots corresponents al capital present o representat en la Junta i
 - (b) quan en segona convocatòria hi concorrin accionistes que representin el 25 % o més del capital subscrit amb dret a vot sense arribar al 50 %, es requereix el vot favorable dels dos terços del capital present o representat en la Junta.
3. Un cop sotmès un afer a votació i realitzat l'escrutini dels vots, el president ha de proclamar-ne el resultat, i declarar, si s'escau, vàlidament adoptat l'acord.

Article 25.- Actes de la Junta General

1. El secretari de la Junta ha d'aixecar acta de la sessió, la qual, un cop aprovada, és recollida en el llibre d'actes.
2. L'acta pot aprovar-la la mateixa Junta al terme de la reunió i si no, i dins el termini de quinze dies, el president de la Junta i dos accionistes interventors, un en representació de la majoria i un altre en representació de la minoria.
3. Aprovada l'acta en qualsevol d'aquestes dues formes, l'ha de signar el secretari amb el vistiplau del president. Els acords socials consignats en aquesta poden executar-se a partir de la data de l'aprovació de l'acta.
4. L'acta notarial no necessita ser aprovada i els acords que hi constin poden executar-se a partir de la data del seu tancament.

SECCIÓ 2a DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ I LES SEVES COMISSIONS

Article 26.- Estructura de l'òrgan d'administració

1. La societat està administrada per un Consell d'Administració.
2. El Consell d'Administració es regeix per les normes legals que se li apliquin i per aquests Estatuts. Així mateix, el Consell d'Administració ha d'aprovar un Reglament del Consell d'Administració que ha de contenir les seves concretes regles de funcionament i de règim intern en desplegament de les previsions legals i estatutàries esmentades. De l'aprovació del Reglament del Consell d'Administració i de les seves modificacions posteriors cal informar-ne la Junta General.

Article 27.- Composició del Consell d'Administració

1. El Consell d'Administració està format per un mínim de tres i un màxim de nou consellers.
2. Correspon a la Junta General la determinació del nombre de components del Consell dins el rang establert en l'apartat anterior. A l'efecte, la Junta General procedirà directament mitjançant la fixació d'aquest nombre per mitjà d'acord exprés o, indirectament, en virtut

dels mateixos acords de nomenament o revocació de consellers que adopti la Junta General.

3. El Consell d'Administració ha de comptar amb un nombre suficient de consellers independents que permeti, almenys, complir amb els requisits legals de composició de les comissions del Consell referides en aquests Estatuts.
4. Per ser nomenat conseller no cal la condició d'accionista.

Article 28.- Càrrecs del Consell d'Administració

1. El Consell ha de designar d'entre els seus membres un president, que és el màxim responsable de l'eficaç funcionament d'aquest òrgan d'administració. Igualment, pot designar un vicepresident, qui substitueix el president en les seves funcions, en els casos d'absència, incapacitat o vacant.
2. La reelecció del president com a membre del Consell d'Administració per acord de la Junta General implica la seva continuïtat en l'exercici del càrrec de president sense necessitat de nova elecció i sense perjudici de la facultat de revocació que correspon al Consell d'Administració.
3. El Consell d'Administració ha de designar un secretari i, si ho estima oportú, un vicesecretari, podent recaure el nomenament en qui no sigui conseller, i en aquest cas actuen amb veu però sense vot. El secretari ha d'auxiliar el president en les seves feines i ha de proveir per al bon funcionament del Consell ocupant-se, molt especialment, de prestar als consellers l'assessorament i informació necessaris, de conservar la documentació social, de reflectir degudament en els llibres d'actes el desenvolupament de les sessions i de donar-ne fe del contingut i dels acords adoptats.

Article 29.- Comissions

Sense perjudici de la facultat que l'assisteix per constituir comissions per àrees específiques d'activitat, el Consell d'Administració pot constituir una Comissió Executiva, amb facultats executives o decisòries generals i, en tot cas, ha de constituir un Comitè de Nomenaments i Remuneracions i una Comissió mixta d'Auditoria i Riscos, amb la composició i les funcions de supervisió, informació, assessorament i proposta en les matèries que es determinin en el Reglament del Consell per a cadascuna d'elles, de conformitat amb allò que estableix la normativa societària i específica dels establiments financers de crèdit que en cada moment resulti d'aplicació.

Article 30.- Comitè de nomenaments i remuneracions

1. Cal constituir un Comitè de Nomenaments i Retribucions al qual corresponen facultats generals de proposta i informe en matèria de nomenaments i remuneracions en els termes legalment previstos.
2. El Comitè de Nomenaments i Remuneracions està integrat per tres consellers, tots externs o no executius, que designa el Consell d'Administració tenint en compte els coneixements, aptituds i experiència dels consellers i les comeses del Comitè.

3. El Comitè de Nomenaments i Remuneracions, en tot cas, ha d'estar presidit per un conseller independent.
4. El Reglament del Consell ha de regular la composició, el funcionament i les competències del Comitè de Nomenaments i Remuneracions.

Article 31.- Comissió mixta d'auditoria i riscos

1. Cal constituir una Comissió mixta d'Auditoria i Riscos a la qual corresponen facultats generals de proposta i informe en matèria d'auditoria i riscos en els termes legalment previstos.
2. La Comissió mixta d'Auditoria i Riscos està integrada per tres consellers, tots externs o no executius, que designa el Consell d'Administració tenint en compte els coneixements, aptituds i experiència dels consellers i les comeses de la Comissió.
3. La Comissió mixta d'Auditoria i Riscos, en tot cas, ha d'estar presidida per un conseller independent.
4. El Reglament del Consell ha de regular la composició, el funcionament i les competències de la Comissió mixta d'Auditoria i Riscos.

Article 32.- Termini de durada del càrrec

1. Els consellers han d'exercir el seu càrrec per un termini de cinc anys i poden ser reelegits una o més vegades per períodes de la mateixa durada.
2. Els consellers han de cessar en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual hagin estat nomenats i quan ho decideixi la Junta General fent ús de les atribucions que té conferides. En el primer cas, el cessament és efectiu el dia en què es reuneixi la primera Junta General posterior a la data de venciment del període del seu nomenament, o hagi transcorregut el terme legal per a la convocatòria de la Junta que hagi de resoldre sobre l'aprovació de comptes de l'exercici anterior.

Article 33.- Facultats del Consell d'Administració

1. El Consell d'Administració és el màxim òrgan de decisió de la societat, excepte en les matèries reservades a la competència de la Junta General.
2. La política del Consell és delegar la gestió ordinària de la societat en l'equip de direcció i concentrar la seva activitat en la funció general de supervisió i en l'adopció de les decisions més rellevants per a l'administració de la societat.
3. En tot cas, i sense perjudici del que en cada moment disposi la llei, el Consell ha d'assumir amb caràcter indelegable aquelles facultats legalment reservades al seu coneixement directe, així com aquelles altres de necessàries per a un responsable exercici de la funció general de supervisió. El Reglament del Consell d'Administració ha de detallar el contingut específic de les funcions reservades al Consell.

Article 34.- Poder de representació

1. El poder de representació de la societat, en judici i fora d'aquest, correspon al Consell d'Administració, que ha d'actuar col·legiadament.
2. El secretari del Consell i, si s'escau, el vicesecretari, tenen les facultats representatives necessàries per elevar a públic i sol·licitar la inscripció registral dels acords de la Junta General i del Consell d'Administració.
3. Allò que disposen els paràgrafs anteriors s'entén sense perjudici de qualssevol altres apoderaments que es puguin utilitzar, tant generals com especials.

Article 35.- Convocatòria del Consell d'Administració

1. El Consell d'Administració ha de convocar-lo el president o, en cas de defunció, absència, incapacitat o impossibilitat d'aquest, el vicepresident (si n'hi ha), sempre que ho considerin necessari o convenient. En tot cas, el Consell d'Administració ha de ser convocat, com a mínim, un cop al trimestre.
2. Els consellers que constitueixin almenys un terç dels membres del Consell poden convocar-lo, indicant l'ordre del dia, per a la seva celebració a la localitat on es trobi el domicili social, si, amb la petició prèvia al president, aquest sense causa justificada no ha fet la convocatòria en el termini d'un mes.
3. El Consell s'ha de convocar mitjançant notificació escrita, i és vàlida la convocatòria que es faci mitjançant telegrama, tèlex, telefax, correu electrònic o qualsevol altre mitjà de comunicació de què quedi constància escrita.
4. La convocatòria s'ha de fer, sempre que resulti possible, amb una antelació mínima de cinc dies, excepte en casos d'urgència que aconsellin un termini menor. L'apreciació de la urgència és sempre de lliure estimació del president.
5. Els consellers poden recollir la informació addicional que jutgin necessària sobre afers de la competència del Consell. Els requeriments de petició d'informació han de fer-se al president o al secretari o, si s'escau, al vicesecretari del Consell.

Article 36.- Lloc de celebració del Consell d'Administració

1. El Consell d'Administració ha de celebrar les seves sessions al domicili social o al lloc fixat en la convocatòria. Per excepció, les sessions que es convoquin per consellers que constitueixin almenys un terç dels membres del Consell s'han de celebrar necessàriament a la localitat on es trobi el domicili social.
2. El Consell d'Administració també pot reunir-se i adoptar acords per videoconferència o per multiconferència telefònica a través de mitjans tècnics que assegurin el reconeixement recíproc de la identitat dels assistents, l'autenticitat de les intervencions i la connexió bilateral o plurilateral en temps real amb so i, si s'escau, imatge dels assistents en remot. Aquestes circumstàncies han d'expressar-se en l'acta i en la certificació d'acords que s'expedeixi. La sessió del Consell celebrada per videoconferència o multiconferència telefònica es considera única i celebrada al lloc del domicili social.

3. Si cap conseller s'hi oposa, l'adopció d'acords pel Consell pot fer-se per escrit i sense sessió. Els consellers poden enviar els seus vots i les consideracions que desitgin fer constar en l'acta per qualsevol dels mitjans que preveu l'apartat tercer de l'article anterior.

Article 37.- Constitució del Consell d'Administració

1. El Consell d'Administració queda vàlidament constituït per deliberar i adoptar acords sobre qualsevol afer quan concorrin a la sessió, presents o representats, la meitat més un dels seus membres.
2. Els consellers han de fer tot el que es pugui per acudir a les sessions del Consell i, quan no puguin fer-ho personalment, han de procurar conferir la seva representació a favor d'un altre membre del Consell. La representació s'ha d'atorgar, preferiblement, amb instruccions i pot ser comunicada per qualsevol dels mitjans previstos en l'apartat tercer de l'article 35 anterior.

Article 38.- Mode de deliberar i adoptar els acords del Consell d'Administració

1. El president ha d'organitzar el debat procurant i promovent la participació de tots els consellers en les deliberacions de l'òrgan, i salvaguardar la seva lliure presa de posició i expressió d'opinió.
2. Un cop que el president consideri suficientment debatut un afer, l'ha de sotmetre a votació, i correspon a cada membre del Consell d'Administració, present o representat, un vot.
3. Els acords s'han d'adoptar per majoria absoluta dels consellers presents o representats en la reunió. Queden fora d'aquesta regla general els casos en què la llei estableixi un règim de votació diferent o majories qualificades per a la vàlida adopció dels acords.

Article 39.- Actes del Consell d'Administració

1. L'acta de la sessió del Consell d'Administració l'ha de confeccionar el secretari del Consell d'Administració o, en la seva absència, el vicesecretari. A falta d'aquests, ha de confeccionar l'acta la persona que hagi estat designada per qui hagi actuat com a secretari de la sessió.
2. L'acta s'ha d'aprovar pel mateix Consell d'Administració, al final de la sessió o en la immediata següent, o pel president en unió de, com a mínim, uns altres dos membres del Consell d'Administració.

Article 40.- Retribució dels consellers

1. El càrrec de conseller en la seva condició de tal no és retribuït, llevat dels qui tinguin la condició de consellers independents, que sí que són remunerats.
2. Els consellers independents, si n'hi ha, tenen dret a percebre una retribució consistent en una assignació fixa anual i en dietes d'assistència de caràcter fix per a cada reunió del Consell d'Administració, l'import màxim total anual de la qual ha de determinar la Junta General i ha de romandre vigent fins que no se n'aprovi la modificació.
3. La determinació concreta de l'import que correspongui a cadascun dels consellers independents en concepte d'assignació fixa anual i dietes d'assistència, així com la forma i moment de pagament, ho ha d'acordar el Consell d'Administració, amb la proposta prèvia del Comitè de Nomenaments i Remuneracions. A l'efecte, cal tenir en compte els càrrecs exercits per cada conseller en el mateix Consell d'Administració, la seva pertinença i assistència a les diverses comissions i les altres circumstàncies objectives que es considerin rellevants.

IV. ELS COMPTES ANUALS

Article 41.- Exercici social

L'exercici social s'inicia el dia 1 de gener i acaba el 31 de desembre de cada any.

Article 42.- Formulació dels comptes anuals

El Consell d'Administració, dins el termini legal, ha de formular els comptes anuals, l'informe de gestió i la proposta d'aplicació del resultat, per, un cop revisats i informats pels auditors de comptes, si s'escau, presentar-los a la Junta General.

Article 43.- Aprovació dels comptes anuals i distribució del resultat

1. Els comptes anuals, degudament auditats, s'han de sotmetre a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes. La verificació dels comptes anuals s'ha de dur a terme en la forma i amb els requisits que preveuen la Llei de societats de capital, la legislació específica sobre auditoria de comptes i altra normativa que en cada moment sigui d'aplicació.
2. Un cop aprovats els comptes anuals, la Junta General ha de resoldre sobre l'aplicació del resultat de l'exercici.
3. Només poden repartir-se dividendes a càrrec del benefici de l'exercici, o a reserves de lliure disposició, si s'han cobert les atencions previstes per 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 ha pèrdues d'exercicis anteriors que fan que aquest valor del patrimoni net de la societat sigui inferior a la xifra del capital social, cal destinar el benefici a compensar les pèrdues.

4. La Junta General ha de decidir la quantia, moment i forma de pagament dels dividendes, que cal distribuir als accionistes en proporció al capital que hagin desemborsat.
5. La Junta General i el Consell d'Administració poden acordar la distribució de quantitats a compte de dividendes, amb les limitacions i complint els requisits que estableix la llei.

Article 44.- Dipòsit dels comptes anuals

Dins el mes següent a l'aprovació dels comptes anuals, el Consell d'Administració ha de presentar, per al seu dipòsit en el Registre Mercantil del domicili social, certificació dels acords de la Junta General d'aprovació dels comptes anuals i d'aplicació del resultat. A la certificació, cal acompanyar-hi un exemplar dels comptes, així com l'informe de gestió i l'informe dels auditors.

V. DISSOLUCIÓ I LIQUIDACIÓ

Article 45.- Dissolució de la societat

La societat es dissoldrà per les causes i amb els efectes que preveu la Llei de societats de capital.

Article 46.- Nomenament de liquidadors i representació de la societat dissolta

1. Dissolta la societat, tots els administradors amb nomenament vigent i inscrit en el Registre Mercantil queden de dret convertits en liquidadors. En queda fora el supòsit en què la Junta General hagi designat uns altres liquidadors en l'acord de dissolució.
2. Els liquidadors han d'actuar col·legiadament, i són aplicables les disposicions legals i estatutàries relatives al funcionament del Consell d'Administració.
3. En cas de dissolució de la societat, el poder de representació correspon solidàriament a cadascun dels liquidadors.