

## REGLAMENTO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE BANCO SANTANDER, S.A.

<b>CAPÍTULO I.</b>	<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>3</b>
ARTÍCULO 1.-	FINALIDAD .....	3
ARTÍCULO 2.-	INTERPRETACIÓN .....	3
<b>CAPÍTULO II.</b>	<b>MISIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN .....</b>	<b>3</b>
ARTÍCULO 3.-	FACULTADES DE ADMINISTRACIÓN Y SUPERVISIÓN .....	3
ARTÍCULO 4.-	FACULTADES DE REPRESENTACIÓN.....	8
ARTÍCULO 5.-	CREACIÓN DE VALOR Y BANCA RESPONSABLE .....	8
<b>CAPÍTULO III.</b>	<b>COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN .....</b>	<b>9</b>
ARTÍCULO 6.-	COMPOSICIÓN CUALITATIVA.....	9
ARTÍCULO 7.-	COMPOSICIÓN CUANTITATIVA .....	11
<b>CAPÍTULO IV.</b>	<b>ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN .....</b>	<b>12</b>
ARTÍCULO 8.-	EL PRESIDENTE DEL CONSEJO .....	12
ARTÍCULO 9.-	EL VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO.....	12
ARTÍCULO 10.-	SUSTITUCIÓN DEL PRESIDENTE EN CASO DE AUSENCIA.....	13
ARTÍCULO 11.-	EL CONSEJERO DELEGADO.....	13
ARTÍCULO 12.-	EL SECRETARIO DEL CONSEJO .....	13
ARTÍCULO 13.-	EL VICESECRETARIO DEL CONSEJO .....	14
ARTÍCULO 14.-	EL CONSEJERO COORDINADOR .....	15
<b>CAPÍTULO V.</b>	<b>COMISIONES .....</b>	<b>15</b>
ARTÍCULO 15.-	COMISIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y CONSEJOS ASESORES.....	16
ARTÍCULO 16.-	LA COMISIÓN EJECUTIVA.....	16
ARTÍCULO 17.-	LA COMISIÓN DE AUDITORÍA .....	17
ARTÍCULO 18.-	LA COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS.....	25
ARTÍCULO 19.-	LA COMISIÓN DE RETRIBUCIONES .....	29
ARTÍCULO 20.-	LA COMISIÓN DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS, REGULACIÓN Y CUMPLIMIENTO .....	32
ARTÍCULO 21.-	LA COMISIÓN DE BANCA RESPONSABLE, SOSTENIBILIDAD Y CULTURA.....	38
ARTÍCULO 22.-	LA COMISIÓN DE INNOVACIÓN Y TECNOLOGÍA .....	41
ARTÍCULO 23.-	CONSEJO ASESOR INTERNACIONAL Y OTROS CONSEJOS ASESORES .....	43
<b>CAPÍTULO VI.</b>	<b>FUNCIONAMIENTO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN .....</b>	<b>44</b>
ARTÍCULO 24.-	REUNIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN .....	44
ARTÍCULO 25.-	DESARROLLO DE LAS SESIONES.....	45
<b>CAPÍTULO VII.</b>	<b>DESIGNACIÓN, REELECCIÓN, RATIFICACIÓN Y CESE DE CONSEJEROS .....</b>	<b>46</b>
ARTÍCULO 26.-	NOMBRAMIENTO, REELECCIÓN Y RATIFICACIÓN DE CONSEJEROS. DESIGNACIÓN DE MIEMBROS DE LAS COMISIONES DEL CONSEJO. NOMBRAMIENTO DE CARGOS EN EL CONSEJO Y SUS COMISIONES .....	46
ARTÍCULO 27.-	DURACIÓN DEL CARGO .....	47
ARTÍCULO 28.-	CESE DE LOS CONSEJEROS.....	48
ARTÍCULO 29.-	PLAN DE SUCESIÓN DE MIEMBROS DEL CONSEJO Y DE OTROS CARGOS RELEVANTES.....	48
ARTÍCULO 30.-	RÉGIMEN DE ACUERDOS RELATIVOS A CONSEJEROS .....	49

<b>CAPÍTULO VIII.</b>	<b>INFORMACIÓN DEL CONSEJERO.....</b>	<b>49</b>
ARTÍCULO 31.-	FACULTADES DE INFORMACIÓN E INSPECCIÓN.....	49
ARTÍCULO 32.-	AUXILIO DE EXPERTOS A CONSEJEROS.....	50
<b>CAPÍTULO IX.</b>	<b>REMUNERACIÓN DE LOS CONSEJEROS.....</b>	<b>51</b>
ARTÍCULO 33.-	RETRIBUCIÓN DE LOS CONSEJEROS.....	51
ARTÍCULO 34.-	APROBACIÓN DE LA POLÍTICA DE REMUNERACIONES DE LOS CONSEJEROS.....	53
ARTÍCULO 35.-	INFORMACIÓN SOBRE LAS RETRIBUCIONES DE LOS CONSEJEROS.....	54
<b>CAPÍTULO X.</b>	<b>DEBERES DEL CONSEJERO.....</b>	<b>55</b>
ARTÍCULO 36.-	OBLIGACIONES DEL CONSEJERO.....	55
<b>CAPÍTULO XI.</b>	<b>RELACIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....</b>	<b>58</b>
ARTÍCULO 37.-	POLÍTICA DE COMUNICACIÓN E IMPLICACIÓN CON ACCIONISTAS E INVERSORES.....	58
ARTÍCULO 38.-	RELACIONES CON ACCIONISTAS E INVERSORES EN EL CONTEXTO DE LA JUNTA GENERAL.....	59
ARTÍCULO 39.-	RELACIONES CON SUPERVISORES.....	60
ARTÍCULO 40.-	OPERACIONES VINCULADAS.....	60
ARTÍCULO 41.-	RELACIONES CON LOS MERCADOS.....	62
ARTÍCULO 42.-	RELACIONES CON EL AUDITOR EXTERNO.....	63

## **Capítulo I. INTRODUCCIÓN**

### **Artículo 1.- Finalidad**

El presente reglamento tiene por objeto establecer las reglas de funcionamiento y régimen interno del consejo de administración en desarrollo de las disposiciones legales y estatutarias aplicables, determinando sus principios de actuación y las normas de conducta de sus miembros.

### **Artículo 2.- Interpretación**

El consejo de administración interpretará este reglamento de conformidad con las disposiciones legales y estatutarias y con los principios y recomendaciones de buen gobierno aplicables en cada momento.

## **Capítulo II. MISIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

### **Artículo 3.- Facultades de administración y supervisión**

1. Salvo en las materias reservadas a la competencia de la junta general, el consejo de administración es el máximo órgano de decisión de la Sociedad.
2. Sin perjuicio de lo anterior, la política del consejo es delegar la gestión ordinaria de la Sociedad y la ejecución de su estrategia en los órganos ejecutivos y en el equipo de dirección y concentrar su actividad en la función general de supervisión, asumiendo y ejercitando directamente y con carácter indelegable las responsabilidades que esta función comporta, según lo previsto en la ley, los Estatutos y en este reglamento y, en particular, las siguientes:
  - (a) La aprobación de las políticas y estrategias generales de la Sociedad, y la supervisión de su aplicación, incluyendo, sin limitación:
    - (i) planes estratégicos o de negocio, objetivos de gestión y presupuesto anual;
    - (ii) política de inversiones y de financiación;
    - (iii) estrategia y política de capital y liquidez;
    - (iv) estrategia fiscal;
    - (v) política de dividendos y de autocartera;
    - (vi) política de aprobación de nuevos productos, actividades y servicios;
    - (vii) política de gobierno corporativo y gobierno interno de la Sociedad y de su Grupo, incluyendo la definición de su estructura organizativa, que deberá

favorecer la gestión prudente y efectiva de la Sociedad y su Grupo y la supervisión y gestión efectiva de todos los riesgos y asegurar que las funciones de control interno (riesgos, cumplimiento y auditoría interna) son independientes de las líneas de negocio y pueden desarrollar su función de una manera eficaz;

Asimismo, y en relación con la definición y supervisión de la estructura del Grupo de sociedades del que la Sociedad es entidad dominante, el consejo asegurará que está en línea con la estrategia de negocio y el apetito y estrategia de riesgo y establecerá mecanismos que aseguren que todas las entidades integrantes del Grupo conocen su encaje en dichas estrategias y cuentan con reglas de gobierno, políticas y procedimientos coherentes con las establecidas por el consejo de administración para todo el Grupo.

- (viii) política de externalización de servicios o actividades;
- (ix) política de control y gestión de riesgos, incluidos los fiscales;

En relación con el ejercicio de su responsabilidad sobre gestión de riesgos, el consejo de administración deberá:

- (1) dedicar tiempo suficiente a la consideración de las cuestiones relacionadas con los riesgos. En particular, participará activamente en la gestión de todos los riesgos sustanciales contemplados en la normativa de solvencia, velará por que se asignen recursos adecuados para la gestión de riesgos, e intervendrá en la valoración de los activos, el uso de calificaciones crediticias externas y los modelos internos relativos a estos riesgos; y
- (2) aprobar y revisar periódicamente la cultura de riesgos y el marco de apetito de riesgo de la Sociedad y su Grupo, incluyendo las correspondientes estrategias y políticas de asunción, gestión, supervisión y reducción de los riesgos a los que la entidad esté o pueda estar expuesta, incluidos los que presente la coyuntura macroeconómica en que opera en relación con la fase del ciclo económico, asegurando que dichas cultura, estrategias y políticas estén alineadas con el sistema de gobierno corporativo y de gobierno interno, los planes estratégicos, de capital y financieros y con las políticas de remuneración y son debidamente comunicadas y conocidas por los empleados.

A tal efecto, el consejo de administración determinará, junto con la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento, la naturaleza, la cantidad, el formato y la frecuencia de la información sobre riesgos que deba recibir aquélla y el propio consejo de administración y podrá acceder a cualquier información en materia de riesgos, incluyendo información sobre los incumplimientos de los límites de riesgos establecidos y sobre las recomendaciones y medidas propuestas para su remediación;

- (x) políticas retributivas del personal de la Sociedad y su Grupo;
  - (xi) cultura y valores corporativos, incluyendo la estrategia y políticas en materia de negocio responsable y sostenibilidad y, en particular, en materia medioambiental y social; y
  - (xii) política de cumplimiento normativo, incluyendo la aprobación de los códigos de conducta, la política de conflictos de interés, las políticas de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, así como la adopción y ejecución de modelos de organización y gestión que incluyan medidas de vigilancia y control idóneas para prevenir delitos o para reducir de forma significativa el riesgo de su comisión (modelo de prevención de riesgos penales). Además, el consejo se asegurará de que esas políticas y códigos son debidamente comunicados y conocidos por los empleados.
- (b) La aprobación de las políticas de información y comunicación con los accionistas, los mercados y la opinión pública y la supervisión del proceso de divulgación de información y las comunicaciones relativas a la Sociedad. En los términos legalmente previstos, el consejo se responsabiliza de suministrar a los mercados información rápida, precisa y fiable, en especial cuando se refiera a la estructura del accionariado, a las modificaciones sustanciales de las reglas de gobierno, a operaciones vinculadas o a la autocartera.
- (c) La aprobación de la información financiera que, por su condición de cotizada, la Sociedad deba hacer pública periódicamente.
- (d) La formulación de las cuentas anuales y el informe de gestión, que incluirá el estado de información no financiera preceptiva, y su presentación a la junta general.
- (e) La supervisión y garantía de la integridad de los sistemas internos de información y control, así como de los sistemas de información contable y financiera, incluidos

el control operativo y financiero y el cumplimiento de la legislación aplicable, y del proceso de elaboración y presentación de la información financiera y del informe de gestión, que incluirá la información no financiera preceptiva.

- (f) La aprobación, a propuesta de la comisión de auditoría, de la propuesta de orientación y el plan anual de trabajo de la auditoría interna, que deberá asegurar que la actividad de auditoría interna está enfocada principalmente en los riesgos relevantes (incluidos los reputacionales) de la Sociedad y la supervisión, previa involucración de la comisión de auditoría y de la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento, de la ejecución de ese plan anual.
- (g) La convocatoria de la junta general de accionistas y la elaboración del orden del día y la propuesta de acuerdos.
- (h) La aprobación de las inversiones u operaciones de todo tipo que, por su elevada cuantía o especiales características, tengan carácter estratégico o especial riesgo fiscal, salvo que la misma corresponda a la junta general, de conformidad con lo previsto en el artículo 20 de los Estatutos sociales.
- (i) La autorización para la creación o adquisición de participaciones en entidades de propósito especial o domiciliadas en países o territorios que tengan la consideración de paraísos fiscales, así como cualesquiera otras transacciones u operaciones de naturaleza análoga que, por su complejidad, pudieran menoscabar la transparencia de la Sociedad y su Grupo.
- (j) La determinación de su organización y funcionamiento y, en particular, la aprobación y modificación de este reglamento.
- (k) La vigilancia, control y evaluación periódica de la eficacia del sistema de gobierno corporativo y de gobierno interno y de las políticas de cumplimiento normativo, así como la adopción de las medidas adecuadas para solventar, en su caso, sus deficiencias.
- (l) El diseño y supervisión de la política de selección de consejeros, que incluirá la política y los objetivos de diversidad y la política de idoneidad, y el plan de sucesión de los consejeros (incluyendo los del presidente y del consejero delegado) y los restantes miembros de la alta dirección, de conformidad con lo previsto en el artículo 29 de este reglamento.
- (m) La selección, el nombramiento por cooptación y la evaluación continua de los consejeros.

- (n) La selección, nombramiento y, en su caso, destitución de los restantes miembros de la alta dirección y los responsables de las funciones de control interno y otros puestos clave de la Sociedad, así como su supervisión efectiva, mediante el control de la actividad de gestión y evaluación continua de los mismos.
- (o) La aprobación, en el marco de lo previsto en los Estatutos sociales y en la política de remuneraciones de los consejeros aprobada por la junta general, de la retribución que corresponda a cada consejero.
- (p) La aprobación de los contratos que regulen la prestación por los consejeros de funciones distintas de las que les correspondan en su condición de tales y las retribuciones que les correspondan por el desempeño de otras funciones distintas de la supervisión y decisión colegiada que desarrollan en su condición de meros miembros del consejo.
- (q) La definición de las condiciones básicas de los contratos de la alta dirección, así como la aprobación de las retribuciones de ésta y la política de remuneraciones de aquellos otros directivos o empleados que, no perteneciendo a la alta dirección, asuman riesgos, ejerzan funciones de control (i.e. auditoría interna, riesgos y cumplimiento) o reciban una remuneración global que los incluya en el mismo baremo de remuneración que el de los altos directivos y los empleados que asumen riesgos, cuyas actividades profesionales incidan de manera significativa en el perfil de riesgo del Grupo (conformando todos ellos, junto con la alta dirección y el consejo de la Sociedad, el llamado “**Colectivo Identificado**”, que se definirá en cada momento de conformidad con la normativa aplicable).
- (r) La aprobación, delegación o sometimiento a la aprobación de la junta general, según corresponda, de las operaciones vinculadas de conformidad con lo previsto en la ley y en el artículo 40 de este reglamento, así como la aprobación del procedimiento interno de información y control periódico para aquellas operaciones vinculadas cuya aprobación el consejo haya delegado.
- (s) La autorización o dispensa de las obligaciones derivadas del deber de lealtad previstas en el artículo 36 de este reglamento, salvo en los casos en que dicha competencia esté atribuida legalmente a la junta general.
- (t) La formulación de cualquier clase de informe exigido por la ley al consejo de administración siempre y cuando la operación a que se refiera el informe no pueda ser delegada.

- (u) Las facultades que la junta general hubiera delegado en el consejo de administración, salvo que hubiera sido expresamente autorizado por ella para subdelegarlas.
- (v) Y las específicamente previstas en este reglamento.

Las competencias reseñadas en los apartados (a)(vii) segundo párrafo (únicamente cuando se trate de operaciones de las que no requieren informe de la comisión de auditoría conforme al artículo 17.4(j) siguiente), (c), (h), (i), (j) y (r) (en este último caso respecto de la aprobación de operaciones cuya competencia esté atribuida al consejo) podrán ser ejercidas por la comisión ejecutiva, cuando razones de urgencia así lo aconsejen, dando cuenta de ello posteriormente al consejo para su ratificación, en la primera sesión que éste celebre.

#### **Artículo 4.- Facultades de representación**

1. El poder de representación de la Sociedad, en juicio y fuera de él, corresponde al consejo de administración, que actuará colegiadamente.
2. Asimismo, ostenta el poder de representación de la Sociedad el presidente del consejo.
3. El secretario del consejo y, en su caso, el vicesecretario, tienen las facultades representativas necesarias para elevar a público y solicitar la inscripción registral de los acuerdos de la junta general y del consejo de administración.
4. Lo dispuesto en los párrafos anteriores se entiende sin perjuicio de cualesquiera otros apoderamientos que se puedan realizar, tanto generales como especiales.

#### **Artículo 5.- Creación de valor y banca responsable**

El consejo de administración y sus órganos delegados ejercitarán sus facultades y, en general, desempeñarán sus cargos guiados por el interés social, entendido como la consecución de un negocio rentable y sostenible a largo plazo, que promueva su continuidad y la maximización del valor de la empresa.

El consejo de administración velará, asimismo, para que la Sociedad cumpla fielmente la legalidad vigente, respete los usos y buenas prácticas de los sectores o países donde ejerza su actividad y observe los principios de sostenibilidad y las prácticas de negocio responsable que hubiera aceptado voluntariamente, tomando en consideración, según proceda, los legítimos intereses de los accionistas, empleados, clientes y la sociedad en su conjunto.

### Capítulo III. COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

#### Artículo 6.- Composición cualitativa

1. El consejo de administración, en el ejercicio de sus facultades de propuesta a la junta general y de cooptación para la cobertura de vacantes, procurará que en la composición del mismo los consejeros externos o no ejecutivos representen una amplia mayoría sobre los consejeros ejecutivos y que el número de consejeros independientes represente al menos la mitad del total de consejeros.

El consejo de administración deberá velar por que los procedimientos de selección de sus miembros aseguren la idoneidad y capacitación individual y colectiva de los consejeros, favorezcan la diversidad de conocimientos, experiencias, edad y género y no adolezcan de sesgos implícitos que puedan implicar discriminación alguna y, en particular, que faciliten la selección de consejeras en un número que permita que el consejo cuente con una presencia equilibrada de mujeres y hombres.

2. A efectos de lo previsto en los Estatutos sociales y en este reglamento:
  - (a) Se entenderá que son consejeros ejecutivos aquellos que desempeñen funciones de dirección en la Sociedad o en el Grupo, cualquiera que sea el vínculo jurídico que mantengan con ella. A efectos de clarificación, se incluyen en dicha categoría el presidente, el consejero delegado y los restantes consejeros que desempeñen responsabilidades de gestión o decisión en relación con alguna parte del negocio de la Sociedad o del Grupo distintas de las funciones de supervisión y decisión colegiada propias de los consejeros, ya sea en virtud de delegación de facultades, apoderamiento de carácter estable o relación contractual, laboral o de servicios.

Cuando un consejero desempeñe funciones de dirección y, al mismo tiempo, sea o represente a un accionista significativo o que esté representado en el consejo de administración, se considerará como ejecutivo.
  - (b) Se considerará que son dominicales los consejeros externos o no ejecutivos que posean o representen una participación accionarial igual o superior a la que se considere legalmente como significativa o hubieran sido designados por su condición de accionistas, aunque su participación accionarial no alcance dicha cuantía, así como quienes representen a accionistas de los anteriormente señalados.
  - (c) Se considerará que son independientes los consejeros externos o no ejecutivos que hayan sido designados en atención a sus condiciones personales o profesionales y que puedan desempeñar sus funciones sin verse condicionados

por relaciones con la Sociedad o su Grupo, sus accionistas significativos o sus directivos.

No podrán ser clasificados en ningún caso como consejeros independientes quienes:

- (i) Hayan sido empleados o consejeros ejecutivos de sociedades del Grupo, salvo que hubieran transcurrido 3 ó 5 años, respectivamente, desde el cese en esa relación.
- (ii) Perciban de la Sociedad, o de otra compañía del Grupo, cualquier cantidad o beneficio por un concepto distinto de la remuneración de consejero, salvo que no sea significativa para el consejero.

No se tomarán en cuenta, a efectos de lo dispuesto en este apartado, los dividendos ni los complementos de pensiones que reciba el consejero en razón de su anterior relación profesional o laboral, siempre que tales complementos tengan carácter incondicional y, en consecuencia, la sociedad que los satisfaga no pueda de forma discrecional suspender, modificar o revocar su devengo sin que medie incumplimiento de sus obligaciones.

- (iii) Sean, o hayan sido durante los últimos 3 años socios del auditor externo o responsable del informe de auditoría, ya se trate de la auditoría durante dicho período de la Sociedad o de cualquier otra sociedad del Grupo.
- (iv) Sean consejeros ejecutivos o altos directivos de otra sociedad distinta en la que algún consejero ejecutivo o alto directivo de la Sociedad sea consejero externo.
- (v) Mantengan, o hayan mantenido durante el último año, una relación de negocios significativa con la Sociedad o con cualquier sociedad del Grupo, ya sea en nombre propio o como accionista significativo, consejero o alto directivo de una entidad que mantenga o hubiera mantenido dicha relación.

Se consideran relaciones de negocios la de proveedor de bienes o servicios, incluidos los financieros, y la de asesor o consultor.

- (vi) Sean accionistas significativos, consejeros ejecutivos o altos directivos de una entidad que reciba, o haya recibido durante los últimos 3 años, donaciones de la Sociedad o del Grupo.

No se considerarán incluidos en este inciso quienes sean meros patronos de una fundación que reciba donaciones.

- (vii) Sean cónyuges, personas ligadas por análoga relación de afectividad o parientes hasta de segundo grado de un consejero ejecutivo o alto directivo de la Sociedad.
- (viii) No hayan sido propuestos, ya sea para su nombramiento o renovación, por la comisión de nombramientos.
- (ix) Hayan sido consejeros durante un período continuado superior a 12 años.
- (x) Se encuentren, respecto de algún accionista significativo o representado en el consejo, en alguno de los supuestos señalados en los incisos (i), (v), (vi) o (vii) de este apartado 2(c). En el caso de la relación de parentesco señalada en el inciso (vii), la limitación se aplicará no sólo respecto al accionista, sino también respecto a sus consejeros dominicales en la sociedad participada.

Los consejeros dominicales que pierdan tal condición como consecuencia de la venta de su participación por el accionista al que representen solo podrán ser reelegidos como consejeros independientes cuando el accionista al que representen hasta ese momento hubiera vendido la totalidad de sus acciones en la Sociedad.

Un consejero que posea una participación accionarial en la Sociedad podrá tener la condición de independiente, siempre que cumpla todas las condiciones establecidas en este apartado 2(c) y, además, su participación no sea significativa.

3. El consejo explicitará el carácter de cada consejero ante la junta general de accionistas que deba efectuar o ratificar su nombramiento y así se hará constar en el acta a los efectos legales oportunos. Asimismo, anualmente y previa verificación de la comisión de nombramientos, se revisará dicho carácter por el consejo de administración, dando cuenta de ello en el informe anual de gobierno corporativo.

## **Artículo 7.- Composición cuantitativa**

1. El consejo de administración estará formado por el número de consejeros que determine la junta general dentro de los límites fijados por los Estatutos sociales, ya sea de manera directa o indirectamente en virtud de los propios acuerdos de nombramiento o revocación de consejeros de la junta general.

2. El consejo propondrá a la junta general el número que, de acuerdo con las cambiantes circunstancias de la Sociedad, resulte más adecuado para asegurar la debida representatividad y el eficaz funcionamiento del propio consejo.

#### **Capítulo IV. ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

##### **Artículo 8.- El presidente del consejo**

1. El presidente del consejo de administración será elegido por éste entre los miembros del órgano de administración, previa propuesta motivada de la comisión de nombramientos.
2. Al presidente le corresponderán, entre otras que se establezcan en los Estatutos o en el presente reglamento, las funciones establecidas en el artículo 43.2 de los Estatutos sociales, siendo el responsable de la dirección del consejo y de su eficaz funcionamiento.
3. El presidente procurará que los consejeros reciban con antelación a las reuniones información suficiente y dirigirá los debates en las reuniones del consejo. Además, preparará y someterá al consejo de administración un programa de fechas y asuntos a tratar, se asegurará de que se dedica suficiente tiempo a discutir cuestiones estratégicas y revisará los programas de actualización de conocimientos para cada consejero, cuando las circunstancias lo aconsejen.
4. El presidente organizará y coordinará con la comisión de nombramientos la evaluación periódica del consejo, excepto en lo que se refiere a su propia evaluación, que será organizada por el consejero coordinador.
5. El presidente tendrá la condición de presidente ejecutivo del Banco y será considerado como superior jerárquico de la Sociedad, sin perjuicio del reporte directo al consejo o a sus comisiones por parte de otros ejecutivos que el consejo pueda establecer. En consecuencia, le serán delegadas todas las facultades delegables de conformidad con lo prevenido en la ley, los Estatutos y este reglamento y le corresponderán en tal condición las funciones establecidas en el artículo 48.1 de los Estatutos. El presidente no podrá ejercer simultáneamente el cargo de consejero delegado previsto en el artículo 11 de este reglamento.
6. La designación del presidente requerirá el voto favorable de dos tercios de los componentes del consejo.

##### **Artículo 9.- El vicepresidente del consejo**

El consejo, previa propuesta motivada de la comisión de nombramientos, designará de entre sus miembros uno o varios vicepresidentes. En caso de que se nombre más de un vicepresidente, al menos uno de ellos será externo o no ejecutivo.

La reelección de un consejero que tenga el cargo de vicepresidente implicará su continuidad en dicho cargo sin necesidad de nueva designación y sin perjuicio de la facultad de revocación que respecto de dicho cargo corresponde al consejo de administración.

#### **Artículo 10.- Sustitución del presidente en caso de ausencia**

En caso de ausencia, imposibilidad o indisposición del presidente, será sustituido por el vicepresidente o vicepresidentes, siguiendo un criterio de antigüedad en el consejo. No obstante, de ser el consejero coordinador uno de los vicepresidentes, será el primero en el orden de sustitución.

En defecto de vicepresidentes, sustituirán al presidente los restantes consejeros por el orden de numeración establecido por el consejo, debiendo ser primero en dicho orden el consejero coordinador si no tuviese el cargo de vicepresidente.

De quedar vacante el cargo de presidente, será de aplicación lo previsto en el artículo 29 de este reglamento.

#### **Artículo 11.- El consejero delegado**

1. El consejo de administración designará de su seno un consejero delegado, que tendrá encomendada la gestión ordinaria del negocio, con las máximas funciones ejecutivas.
2. El consejo de administración delegará en el consejero delegado todas sus facultades, salvo las que no puedan ser delegadas en virtud de lo dispuesto en la ley, en los Estatutos o en el presente reglamento.
3. La designación del consejero delegado requerirá el voto favorable de dos tercios de los componentes del consejo.
4. El consejo de administración podrá designar a más de un consejero para desempeñar el cargo de consejero delegado con las facultades que el consejo establezca.

#### **Artículo 12.- El secretario del consejo**

1. El consejo de administración, previo informe de la comisión de nombramientos, designará a un secretario. El secretario del consejo será siempre el secretario general de la Sociedad, sin que para desempeñar tal cargo se requiera la cualidad de consejero.
2. El secretario auxiliará al presidente en sus labores y deberá proveer para el buen funcionamiento del consejo, ocupándose, además de las funciones asignadas por la ley, los Estatutos sociales y este reglamento, de las siguientes:

- (a) Conservar la documentación del consejo de administración, dejar constancia en los libros de actas del desarrollo de las sesiones y dar fe de su contenido y de las resoluciones adoptadas.
  - (b) Velar por que las actuaciones del consejo de administración se ajusten a la normativa aplicable y sean conformes con los Estatutos sociales y demás normativa interna de la Sociedad.
  - (c) Asistir al presidente para que los consejeros reciban la información relevante para el ejercicio de su función con la antelación suficiente y en el formato adecuado.
  - (d) Velar para que el consejo de administración tenga presentes en sus actuaciones y decisiones las recomendaciones sobre buen gobierno aplicables a la Sociedad.
  - (e) Garantizar que los procedimientos y reglas de gobierno sean respetados y regularmente revisados.
3. El secretario general será también el secretario de todas las comisiones del consejo. En tal condición, el secretario general facilitará una relación fluida y efectiva de las comisiones con las diversas unidades del Grupo que deben prestar su colaboración a las comisiones.

### **Artículo 13.- El vicesecretario del consejo**

1. El consejo de administración, previo informe de la comisión de nombramientos, podrá nombrar un vicesecretario, que no necesitará ser consejero, para que asista al secretario del consejo de administración y lo sustituya en el desempeño de sus funciones en caso de ausencia, imposibilidad o indisposición. Asimismo, cuando los estatutos lo prevean, podrá nombrarse más de un vicesecretario. El vicesecretario o cualquiera de los vicesecretarios que en su caso se nombren podrán sustituir al secretario en todas las comisiones del consejo.
2. Salvo decisión contraria del consejo de administración, el vicesecretario podrá asistir a las sesiones del propio consejo y de sus comisiones para auxiliar al secretario en sus labores y en la redacción del acta de la sesión.
3. En caso de ausencia o imposibilidad, el secretario y vicesecretario del consejo podrán ser sustituidos por el consejero que, entre los asistentes a la correspondiente sesión, designe el propio consejo. El consejo podrá también acordar que tal sustituto accidental sea cualquier empleado de la Sociedad, así como designar a las personas que, en cada momento y como vicesecretarios sustitutos, ejercerán esa tarea.

#### **Artículo 14.- El consejero coordinador**

1. El consejo de administración designará de entre sus consejeros independientes un consejero coordinador, que estará especialmente facultado para:
  - (a) solicitar la convocatoria del consejo de administración o la inclusión de nuevos puntos en el orden del día de un consejo ya convocado;
  - (b) coordinar y reunir a los consejeros no ejecutivos y hacerse eco de sus preocupaciones;
  - (c) dirigir la evaluación periódica del presidente del consejo de administración y coordinar su plan de sucesión;
  - (d) mantener contactos con accionistas e inversores en los términos previstos en el artículo 37 de este reglamento; y
  - (e) sustituir al presidente en caso de ausencia de éste en los términos previstos en el artículo 10 de este reglamento.
2. La designación del consejero coordinador se hará por tiempo indefinido y con la abstención de los consejeros ejecutivos. El cargo de consejero coordinador será compatible con el cargo de vicepresidente del consejo si éste reúne la condición de consejero independiente.

#### **Capítulo V. COMISIONES**

##### **Artículo 15.- Comisiones del consejo de administración y consejos asesores**

1. Sin perjuicio de las delegaciones de facultades que se realicen a título individual al presidente, al consejero delegado o a cualquier otro consejero y de la facultad que le asiste para constituir comisiones por áreas específicas de actividad, el consejo de administración constituirá una comisión ejecutiva, con delegación de facultades decisorias generales, que se regirá por lo que se indica en los Estatutos y en el artículo 16 siguiente.
2. Asimismo, se constituirán una comisión de nombramientos, una comisión de retribuciones, una comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento y una comisión de auditoría, todas ellas con funciones de supervisión, información, asesoramiento y propuesta en las materias determinadas en los artículos siguientes y, en el caso de la comisión de auditoría, con facultades decisorias a los efectos previstos en el apartado 4(c)(iii) del artículo 17 siguiente. Se valorará la conveniencia de que la composición de estas comisiones no sea enteramente coincidente.

3. Además, se podrán constituir una comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura y una comisión de innovación y tecnología, con funciones de información, asesoramiento y propuesta en las materias que les son propias. De constituirse, se regirán por lo que se indica en los artículos 21 y 22 siguientes.
4. Asimismo, se podrán constituir un consejo asesor internacional y otros consejos asesores. En tal caso, se regirán por lo previsto en el artículo 23 siguiente.
5. Las comisiones del consejo podrán nombrar uno o varios vicesecretarios, además de los que corresponda conforme a lo previsto en el artículo 13.

#### **Artículo 16.- La comisión ejecutiva**

1. La comisión ejecutiva estará compuesta por un mínimo de cinco y un máximo de doce consejeros. El presidente del consejo de administración será, asimismo, presidente de la comisión ejecutiva.
2. El consejo de administración procurará que el tamaño y la composición cualitativa de la comisión ejecutiva se ajusten a criterios de eficiencia y reflejen las pautas de composición del consejo, contando en todo caso al menos con dos consejeros no ejecutivos, al menos uno de los cuales será independiente.
3. La delegación permanente de facultades en la comisión ejecutiva y los acuerdos de nombramiento de sus miembros requerirán el voto favorable de al menos dos tercios de los componentes del consejo de administración.
4. La delegación permanente de facultades del consejo de administración a favor de la comisión ejecutiva comprenderá todas las facultades del consejo, salvo las que sean legalmente indelegables o las que no puedan ser delegadas en virtud de lo dispuesto en los Estatutos sociales o en el presente reglamento.
5. La comisión ejecutiva se reunirá cuantas veces sea convocada por su presidente o vicepresidente que le sustituya. Con carácter general, la comisión ejecutiva se reunirá de forma semanal, según el calendario de reuniones que apruebe la comisión anualmente. La documentación relevante para cada reunión (proyecto de orden del día, presentaciones, informes, actas de reuniones anteriores y otra documentación de soporte) se facilitará a los miembros de la comisión, por mecanismos habilitados al efecto y que aseguren la confidencialidad de la información, con 3 días de antelación a la celebración de la reunión, salvo que razones de urgencia impidan cumplir con dicho plazo, en cuyo caso la información se facilitará a los consejeros lo antes posible.
6. Estarán obligados a asistir a las reuniones de la comisión ejecutiva y a prestarle su colaboración y acceso a la información de que dispongan cualesquiera miembros del

equipo directivo o del personal de la Sociedad que sean requeridos a tal fin, quienes comparecerán previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta. Podrá también asistir, previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta, cualquier persona ajena a la Sociedad que se considere oportuno.

7. La comisión ejecutiva quedará válidamente constituida con la asistencia, presentes o representados, de más de la mitad de sus miembros; y adoptará sus acuerdos por mayoría de los asistentes, presentes o representados, siendo de calidad el voto de su presidente. Los miembros de la comisión podrán delegar su representación en otro de ellos, teniendo en cuenta que los consejeros no ejecutivos sólo podrán hacerlo en otro no ejecutivo. Los acuerdos de la comisión ejecutiva se llevarán en un libro de actas, que será firmado, para cada una de ellas, por el presidente y el secretario.
8. Todos los miembros del consejo que no lo sean también de la comisión ejecutiva podrán asistir al menos dos veces al año a las sesiones de ésta, para lo que serán convocados por el presidente.
9. La comisión ejecutiva, a través de su presidente, informará al consejo de administración de los asuntos y decisiones adoptadas en sus sesiones y entregará a los miembros del consejo copia de las actas de dichas sesiones. Se pondrá igualmente a disposición de los miembros del consejo la documentación de soporte que se haya entregado a la comisión ejecutiva.

#### **Artículo 17.- La comisión de auditoría**

1. La comisión de auditoría estará formada por un mínimo de tres y un máximo de nueve consejeros, todos ellos independientes.
2. El consejo de administración designará a los integrantes de la comisión de auditoría teniendo presentes sus conocimientos, aptitudes y experiencia en materia de finanzas, contabilidad, auditoría, control interno, tecnologías de la información, negocio y gestión de riesgos tanto financieros como no financieros, de modo que, en su conjunto, tengan los conocimientos técnicos pertinentes en relación con el sector de actividad al que pertenece la Sociedad.
3. La comisión de auditoría deberá estar, en todo caso, presidida por un consejero independiente que sea experto financiero. Para su designación se habrán de tener en cuenta los conocimientos y experiencia del candidato en materia de contabilidad, auditoría y gestión de riesgos, tanto financieros como no financieros. El presidente de la comisión de auditoría deberá ser sustituido cada cuatro años, pudiendo ser reelegido una vez transcurrido el plazo de un año desde su cese.

4. La comisión de auditoría tendrá las siguientes funciones y cualesquiera otras que le atribuya la legislación aplicable:
- (a) Informar en la junta general de accionistas, a través de su presidente y/o su secretario, (i) sobre las cuestiones que en ella planteen los accionistas en materias de su competencia y, en particular, sobre el resultado de la auditoría, explicando cómo dicha auditoría ha contribuido a la integridad de la información financiera y la función que la comisión ha desempeñado en ese proceso; y (ii) en aquellos supuestos en los que el auditor externo haya incluido en su informe de auditoría alguna salvedad, sobre el parecer de la comisión de auditoría en relación al contenido y alcance de dicha salvedad, poniéndose a disposición de los accionistas en el momento de la publicación de la convocatoria de la junta general, junto con el resto de propuestas e informes del consejo, un resumen de dicho parecer.
  - (b) Revisar las cuentas de la Sociedad y del Grupo, vigilar el cumplimiento de los requerimientos legales y la correcta aplicación de la normativa contable y de los principios de contabilidad generalmente aceptados, así como informar las propuestas de modificación de principios y criterios contables sugeridos por la dirección.
  - (c) En relación con el auditor externo de la Sociedad:
    - (i) Respecto de su designación, es competencia de la comisión de auditoría:
      - (1) Elevar al consejo de administración las propuestas de selección, nombramiento, reelección y sustitución del auditor externo, responsabilizándose del proceso de selección establecido en la legislación aplicable, así como sus condiciones de contratación. La comisión favorecerá que el auditor externo del Grupo asuma igualmente la responsabilidad de las auditorías de las compañías integrantes del Grupo.
      - (2) Asegurar que la Sociedad comunique públicamente el cambio de auditor externo y acompañar dicha comunicación con una declaración sobre la eventual existencia de desacuerdos con el auditor externo saliente y, si hubieran existido, de su contenido, y, en caso de renuncia del auditor externo, examinar las circunstancias que la hubieran motivado.
    - (ii) Respecto del desarrollo de la auditoría de cuentas, corresponde a la comisión de auditoría:

- (1) Establecer las oportunas relaciones con el auditor externo para recibir información sobre aquellas cuestiones que puedan suponer una amenaza para su independencia, para su examen por la comisión, y cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas, así como aquellas otras comunicaciones previstas en la legislación de auditoría de cuentas y en las normas de auditoría, y servir de canal de comunicación entre el consejo y el auditor externo, evaluando los resultados de cada auditoría y las respuestas del equipo de gestión a sus recomendaciones y mediando en los casos de discrepancias entre aquél y éste en relación con los principios y criterios aplicables en la preparación de los estados financieros. En concreto, procurará que las cuentas finalmente formuladas por el consejo se presenten a la junta general sin reservas ni salvedades, conforme a lo establecido en el artículo 42.5 posterior.
- (2) Recabar regularmente del auditor externo información sobre el plan de auditoría y su ejecución.
- (3) Evaluar periódicamente el ámbito de la auditoría y la frecuencia con que se someten a auditoría externa los estados financieros consolidados del Grupo.
- (4) Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría, procurando que la opinión sobre las cuentas anuales y los contenidos principales del informe de auditoría sean redactados de forma clara y precisa.
- (5) Asegurarse de que el auditor externo acude a las reuniones del consejo de administración a que se refiere el artículo 42.1 *in fine* de este reglamento.
- (6) Asegurarse de que el auditor externo emita un informe respecto al sistema de control interno sobre la información financiera.
- (7) Verificar que la alta dirección y el consejo tienen en cuenta las conclusiones y recomendaciones de sus informes.
- (8) Realizar una evaluación final de la actuación del auditor y de cómo ha contribuido a la integridad de la información financiera, incluyendo, entre otros parámetros, sus conocimientos sobre el negocio; la frecuencia y calidad de sus comunicaciones; la opinión que tengan sobre él las personas clave en la dirección de la

Sociedad, especialmente el área de auditoría interna; los resultados públicos de los controles de calidad del auditor; así como los informes de transparencia; y, en su caso, informar al consejo de administración de posibles aspectos relevantes de esa evaluación.

- (iii) Y, respecto a la independencia del auditor y a la prestación de servicios distintos de los de auditoría, corresponde a la comisión de auditoría asegurar que la Sociedad y el auditor externo respetan las normas vigentes sobre la prestación de dichos servicios, los límites a la concentración del negocio del auditor externo y, en general, las demás normas sobre independencia del auditor externo, recabando, a tal efecto, la información necesaria para valorar su independencia de fuentes internas o externas a la Sociedad y aprobando las políticas internas de la Sociedad respecto a las situaciones personales y la prohibición de prestar determinados servicios por parte del auditor, la aprobación de la prestación de otros servicios distintos de la auditoría de cuentas y respecto del cumplimiento de las prohibiciones posteriores a la finalización del trabajo de auditoría. A efectos de velar por la independencia del auditor externo, prestará atención a aquellas circunstancias o cuestiones que pudieran ponerla en riesgo y a cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas. Y, en concreto, velará por que la retribución del auditor externo por su trabajo no comprometa su calidad ni su independencia, establecerá un límite orientativo sobre los honorarios a percibir por el auditor externo por servicios distintos de auditoría y verificará el porcentaje que representan los honorarios satisfechos por todos los conceptos sobre el total de los ingresos de la firma auditora, así como la antigüedad del socio responsable del equipo de auditoría en la prestación del servicio a la Sociedad.

Además, la comisión de auditoría deberá aprobar cualquier decisión de contratación de servicios distintos a los de auditoría no prohibidos por la normativa aplicable, tras haber evaluado adecuadamente las amenazas a la independencia y las medidas de salvaguarda aplicadas de conformidad con dicha normativa.

En todo caso, la comisión de auditoría deberá recibir anualmente del auditor externo la confirmación escrita de su independencia frente a la Sociedad o entidades vinculadas a ésta directa o indirectamente, así como la información detallada e individualizada de los servicios adicionales de cualquier clase prestados por el citado auditor, o por las personas o entidades vinculados a éste, y los honorarios percibidos de estas entidades

de acuerdo con lo dispuesto en la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas.

Asimismo, la comisión emitirá anualmente, con carácter previo a la emisión del informe de auditoría de cuentas, un informe en el que se expresará una opinión sobre si la independencia del auditor externo resulta comprometida. Este informe deberá contener, en todo caso, la valoración motivada de la prestación de todos y cada uno de los servicios adicionales a que hace referencia el párrafo anterior, individualmente considerados y en su conjunto, distintos de la auditoría legal y en relación con el régimen de independencia o con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas.

- (d) Supervisar la función de auditoría interna y, en particular:
  - (i) Proponer la selección, nombramiento y cese del responsable de auditoría interna;
  - (ii) Velar por la independencia y eficacia de la función de auditoría interna;
  - (iii) Velar por que la función de auditoría interna cuente con los recursos materiales y humanos necesarios para el desempeño de su labor y proponer el presupuesto de ese servicio;
  - (iv) Recibir información periódica sobre sus actividades, así como sobre la ejecución del plan anual de trabajo, incluidas las posibles incidencias y limitaciones al alcance que se presenten en su desarrollo, los resultados y el seguimiento de las recomendaciones del responsable de auditoría interna, y revisar el informe anual de actividades;
  - (v) Evaluar anualmente, la función de auditoría interna y el desempeño de su responsable, que será comunicado a la comisión de retribuciones y al consejo para la determinación de su retribución variable; y
  - (vi) Verificar que la alta dirección y el consejo tienen en cuenta las conclusiones y recomendaciones de sus informes.
- (e) Supervisar y evaluar el proceso de información financiera y no financiera, así como de los sistemas internos de control. En particular, corresponderá a la comisión de auditoría:
  - (i) supervisar y evaluar el proceso de elaboración y presentación de la información financiera preceptiva relativa a la Sociedad y al Grupo, así

como de la información no financiera, conforme a la normativa aplicable y a los estándares internacionales de referencia, en coordinación con la comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura. También supervisará su integridad, revisando el cumplimiento de los requisitos normativos, la adecuada delimitación del perímetro de consolidación y la correcta aplicación de los criterios contables, vigilando que toda esta información se encuentre permanentemente actualizada en la página web de la Sociedad;

- (ii) supervisar y evaluar los sistemas de control interno relativos a la Sociedad y al Grupo, y, en particular, su eficacia, revisando periódicamente los mismos, para que los principales riesgos se identifiquen, gestionen y den a conocer adecuadamente, así como el cumplimiento de los requisitos normativos, y velar en general por que las políticas y sistemas establecidos en materia de control interno se apliquen de modo efectivo en la práctica; y
- (iii) discutir con el auditor externo las debilidades significativas del sistema de control interno que en su caso se detecten en el desarrollo de la auditoría.

Como consecuencia de sus actuaciones, la comisión de auditoría podrá presentar recomendaciones o propuestas al consejo de administración.

En todo caso, el ejercicio de las funciones aquí previstas no afectará a la independencia de la auditoría interna.

- (f) Informar al consejo, con carácter previo a la adopción por éste de las correspondientes decisiones, acerca de:
  - (i) La información financiera que la Sociedad deba hacer pública periódicamente, velando por que se elabore conforme a lo establecido en el artículo 41.2 de este reglamento.
  - (ii) La información no financiera que la Sociedad deba hacer pública conforme a la normativa aplicable, en coordinación con la comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura.
  - (iii) La creación o adquisición de participaciones en entidades de propósito especial o domiciliadas en países o territorios que tengan la consideración de jurisdicciones no cooperativas.

- (g) Conocer y, en su caso, dar respuesta a las iniciativas, sugerencias o quejas que planteen los accionistas respecto del ámbito de las funciones de esta comisión y que le sean sometidas por la secretaría general de la Sociedad.
- (h) Recibir, tratar y conservar las reclamaciones recibidas por el Banco sobre cuestiones relacionadas con el proceso de generación de información financiera, auditoría y controles internos.
- (i) Establecer y supervisar un mecanismo que permita a los empleados del Grupo y a otras personas relacionadas con la Sociedad, tales como consejeros, accionistas, proveedores, contratistas y subcontratistas de la Sociedad, comunicar de manera confidencial y anónima, y respetando los derechos del denunciante y el denunciado, irregularidades de potencial trascendencia en materias de su competencia, especialmente financieras y contables (incluyendo las relacionadas con la auditoría), relacionadas con la Sociedad que adviertan en el seno de la Sociedad o su Grupo. Este mecanismo podrá ser el mismo previsto en el artículo 20.4 (k) (vii) de este reglamento, en cuyo caso la competencia de esta comisión se circunscribirá a las materias aquí previstas.
- (j) Recibir información sobre las operaciones de modificación estructural y corporativa que proyecte realizar la Sociedad para su análisis e informe previo al consejo de administración sobre sus condiciones económicas y su impacto contable y, en especial, y en su caso, sobre la ecuación de canje propuesta. Lo anterior no será de aplicación a operaciones de escasa complejidad y relevancia para las actividades del Grupo, incluyendo, en su caso, las operaciones de reorganización intragrupo.
- (k) Recibir información del responsable de asuntos fiscales de la Sociedad sobre las políticas fiscales aplicadas, al menos con carácter previo a la formulación de las cuentas anuales y a la presentación de la declaración del Impuesto sobre Sociedades, y, cuando sea relevante, sobre las consecuencias fiscales de las operaciones o asuntos cuya aprobación se someta al consejo de administración o a la comisión ejecutiva, salvo que se haya informado directamente a estos órganos, en cuyo caso se dará cuenta de ello a la comisión en la primera reunión posterior que ésta celebre. La comisión de auditoría dará traslado al consejo de administración de la información recibida.
- (l) Informar sobre las operaciones vinculadas que deban someterse a la junta general o al consejo de administración de conformidad con lo previsto en el artículo 40 de este reglamento, así como supervisar el procedimiento interno de

información y control periódico que tenga establecido la Sociedad para aquellas operaciones vinculadas cuya aprobación el consejo haya delegado.

- (m) Evaluar, al menos una vez al año, su funcionamiento y la calidad de sus trabajos.
  - (n) Y las restantes específicamente previstas en este reglamento y cualesquiera otras que le atribuya la legislación aplicable.
5. La función de auditoría interna del Banco reportará a la comisión de auditoría y atenderá los requerimientos de información que reciba de ésta en el ejercicio de sus funciones. No obstante lo anterior, la función de auditoría interna, como unidad independiente, reportará periódicamente al consejo de administración y, en todo caso, al menos dos veces al año, teniendo además acceso directo a aquél cuando lo estime conveniente.
  6. La comisión de auditoría aprobará un calendario anual de sus reuniones, en el que, como mínimo, se fijarán cuatro reuniones y un plan de trabajo anual. En cualquier caso, la comisión de auditoría se reunirá cuantas veces sea convocada por acuerdo de la propia comisión o de su presidente. La documentación relevante para cada reunión (proyecto de orden del día, presentaciones, informes, actas de reuniones anteriores y otra documentación de soporte) se facilitará a los miembros de la comisión, por mecanismos habilitados al efecto y que aseguren la confidencialidad de la información, con 3 días de antelación a la celebración de la reunión, salvo que razones de urgencia impidan cumplir con dicho plazo, en cuyo caso la información se facilitará a los consejeros lo antes posible.
  7. Estarán obligados a asistir a las reuniones de la comisión de auditoría y a prestarle su colaboración y acceso a la información de que dispongan cualesquiera miembros del equipo directivo o del personal de la Sociedad que sean requeridos a tal fin, quienes comparecerán previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta. Asimismo, también podrá requerir la asistencia del auditor externo o de cualquier otra persona ajena a la Sociedad que se considere oportuno, quienes comparecerán previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta. Una de sus reuniones estará destinada necesariamente a preparar la información relativa al ámbito de competencia de la comisión que el consejo ha de aprobar e incluir dentro de la documentación pública anual.
  8. Con el fin de ser auxiliada en el ejercicio de sus funciones, la comisión podrá contratar, con cargo a la Sociedad, asesores legales, contables, financieros u otros expertos, a través del secretario general, y siempre que no se den las circunstancias previstas en los párrafos (a) a (c) del artículo 32.2 de este reglamento.
  9. La comisión de auditoría quedará válidamente constituida con la asistencia, presentes o representados, de, al menos, la mitad de sus miembros; y adoptará sus acuerdos por

mayoría de los asistentes, presentes o representados, siendo de calidad el voto de su presidente. Los miembros de la comisión podrán delegar su representación en otro de ellos, pero ninguno podrá asumir más de dos representaciones, además de la propia. Los acuerdos de la comisión de auditoría se llevarán en un libro de actas, que será firmado, para cada una de ellas, por el presidente y el secretario.

10. La comisión de auditoría, a través de su presidente, informará acerca de sus actividades al consejo de administración. Este trámite de información se cumplimentará en las sesiones del consejo previstas al efecto. No obstante, si el presidente de la comisión lo considera necesario en atención a la urgencia e importancia de los asuntos tratados, la información se trasladará al consejo en la primera sesión que se celebre tras la reunión de la comisión.

Asimismo, se pondrá a disposición de todos los consejeros la documentación de soporte que se haya entregado a la comisión de auditoría y se les entregará igualmente copia de las actas de las sesiones de dicha comisión.

#### **Artículo 18.- La comisión de nombramientos**

1. La comisión de nombramientos estará formada por un mínimo de tres y un máximo de nueve consejeros, todos externos o no ejecutivos, con una mayoritaria representación de consejeros independientes. El consejero coordinador será necesariamente miembro de la comisión de nombramientos.
2. Los integrantes de la comisión de nombramientos serán designados por el consejo de administración, teniendo presentes sus conocimientos, aptitudes y experiencia, especialmente en los ámbitos de gobierno corporativo, análisis y evaluación estratégica de recursos humanos, selección de directivos, desempeño de funciones de alta dirección y en el resto de los cometidos de la comisión.
3. La comisión de nombramientos deberá estar en todo caso presidida por un consejero independiente.
4. La comisión de nombramientos tendrá las siguientes funciones:
  - (a) Proponer, revisar y verificar la aplicación de la política de selección de consejeros, que incluirá la política y los objetivos de diversidad y la política de idoneidad, y el plan de sucesión que apruebe el consejo y los criterios y procedimientos internos para seleccionar a quienes hayan de ser propuestos para el cargo de consejero, así como para la evaluación continua de los consejeros e informar dicha evaluación continua. En particular, la comisión de nombramientos:
    - (i) Evaluará el equilibrio de conocimientos, competencias, capacidad, diversidad y experiencia necesarios y existentes en el consejo de

administración y elaborará la correspondiente matriz de competencias y la descripción de las funciones y aptitudes necesarias para cada concreto nombramiento, valorando el tiempo y dedicación precisos para el adecuado desempeño del cargo. A estos efectos se deberán tener en cuenta los objetivos de diversidad fijados por la Sociedad.

- (ii) Recibirá para su toma en consideración las propuestas de potenciales candidatos para la cobertura de vacantes que puedan en su caso formular los consejeros.
  - (iii) Evaluará periódicamente, y al menos una vez al año, la estructura, el tamaño, la composición y la actuación del consejo de administración, el funcionamiento y cumplimiento de la política de selección de consejeros y el plan de sucesión, haciendo recomendaciones al consejo sobre posibles cambios.
  - (iv) Evaluará periódicamente, y al menos una vez al año, la idoneidad de los diversos miembros del consejo de administración y de este en su conjunto, e informará al consejo de administración en consecuencia.
  - (v) Velará por que la Sociedad, en línea con lo dispuesto en el artículo 6.1 de este reglamento, cumpla con el objetivo de contar con una presencia equilibrada de mujeres y hombres en el consejo de administración, dando cuenta del mismo en los términos previstos por la normativa aplicable.
- (b) Aplicar y supervisar el plan de sucesión de los consejeros aprobado por el consejo de administración, en coordinación con el presidente del consejo o, respecto de éste, con el consejero coordinador. En particular, examinar u organizar la sucesión del presidente y el consejero delegado de conformidad con el artículo 29 de este reglamento.
- (c) Formular, con criterios de objetividad y adecuación a los intereses sociales, teniendo en cuenta la política de selección de consejeros, el plan de sucesión y valorando la idoneidad de los potenciales candidatos y, en particular, la existencia de potenciales conflictos de interés, la independencia de criterio y la capacidad de dedicación, las propuestas motivadas de nombramiento, reelección y ratificación de consejeros a que se refiere el apartado 2 del artículo 26 de este reglamento, las propuestas de separación de consejeros, en su caso, así como las de nombramiento de los miembros de cada una de las comisiones del consejo de administración. Igualmente, formulará, con los mismos criterios anteriormente citados, las propuestas de nombramiento de cargos en el consejo y sus comisiones.

- (d) Verificar anualmente la calificación de cada consejero (como ejecutivo, dominical, independiente u otra) al objeto de su confirmación o revisión ante la junta general ordinaria y en el informe anual de gobierno corporativo.
- (e) Informar, con carácter previo a su sometimiento al consejo, las propuestas de nombramiento o cese del secretario y, en su caso, del vicesecretario del consejo.
- (f) Proponer y revisar las políticas y los procedimientos internos para la selección y evaluación continua de los integrantes de la alta dirección, incluyendo la política y los objetivos de diversidad, y otros empleados que sean responsables de las funciones de control interno u ocupen puestos clave para el desarrollo diario de la actividad bancaria y el plan de sucesión de los indicados directivos, así como informar su nombramiento y cese y su evaluación continua en ejecución de aquéllos y formular cualquier recomendación que estime oportuna.
- (g) Velar por el cumplimiento por parte de los consejeros de las obligaciones establecidas en el artículo 36 del presente reglamento, emitir los informes previstos en el mismo, así como recibir información y, en su caso, emitir informe sobre medidas a adoptar respecto de los consejeros en caso de incumplimiento de aquéllas o del código de conducta del Grupo en los mercados de valores.
- (h) Examinar la información remitida por los consejeros acerca de sus restantes obligaciones profesionales y valorar si pudieran interferir con la dedicación exigida a los consejeros para el eficaz desempeño de su labor.
- (i) Evaluar, al menos una vez al año, su funcionamiento y la calidad de sus trabajos.
- (j) Informar, con la especial involucración del consejero coordinador, el proceso de autoevaluación del consejo y de sus miembros y valorar la independencia del consultor externo que se contrate de conformidad con el artículo 24.7 de este reglamento.
- (k) Informar y supervisar la aplicación de la política de planificación de la sucesión del Grupo y sus modificaciones.
- (l) Diseñar y organizar periódicamente los programas de información y de formación, desarrollo y actualización de conocimientos de consejeros, dando de ello cuenta al consejo.
- (m) Apoyar y asesorar al consejo en relación con la política de gobierno corporativo y gobierno interno de la Sociedad y de su Grupo, incluyendo en la supervisión de su cumplimiento, así como en su evaluación y revisión periódica del sistema de gobierno corporativo de la Sociedad, con el fin de que cumpla su misión de

promover el interés social y tenga en cuenta, según corresponda, los legítimos intereses de los restantes grupos de interés.

- (n) Supervisar y evaluar la estrategia de comunicación e implicación con accionistas (incluyendo los pequeños y medianos accionistas), inversores y asesores de voto y participar junto con el consejero coordinador, a través de su presidente u otros miembros de la comisión, en la ejecución de la referida estrategia en los términos previstos en el artículo 37 de este reglamento.
  - (o) Supervisar y evaluar los procesos de comunicación y relación con los restantes grupos de interés.
  - (p) Revisar o verificar la información que sobre gobierno corporativo tenga que publicar la Sociedad.
  - (q) Informar en la junta general de accionistas a través de su presidente y/o su secretario sobre las actividades de la comisión durante el ejercicio y, en su caso, responder a las cuestiones que en ella planteen los accionistas en materias de su competencia.
  - (r) Informar las propuestas de modificación del presente reglamento con carácter previo a su aprobación por el consejo de administración.
  - (s) Y las restantes específicamente previstas en este reglamento y cualesquiera otras que le atribuya la legislación aplicable.
5. En el desempeño de su cometido, la comisión de nombramientos tendrá en cuenta, en la medida de lo posible y de forma continuada, la necesidad de velar por que la toma de decisiones del consejo de administración no se vea dominada por un individuo o un grupo reducido de individuos de manera que se vean perjudicados los intereses de la Sociedad en su conjunto.
6. El presidente y cualquier consejero podrán formular sugerencias a la comisión en relación a las cuestiones que caigan en el ámbito de sus competencias. Asimismo, la comisión de nombramientos consultará al presidente y al consejero delegado, especialmente cuando se trate de materias relativas a los consejeros ejecutivos y altos directivos. Finalmente, la comisión podrá contratar firmas externas que le asistan en el proceso de selección de candidatos y en sus restantes funciones conforme a lo previsto en el artículo 18.9 de este reglamento.
7. La comisión de nombramientos aprobará un calendario anual de sus reuniones, en el que, como mínimo, se fijarán cuatro reuniones y un plan de trabajo anual. En cualquier caso, la comisión de nombramientos se reunirá cuantas veces sea convocada por acuerdo de la

propia comisión o de su presidente. La documentación relevante para cada reunión (proyecto de orden del día, presentaciones, informes, actas de reuniones anteriores y otra documentación de soporte) se facilitará a los miembros de la comisión, por mecanismos habilitados al efecto y que aseguren la confidencialidad de la información, con 3 días de antelación a la celebración de la reunión, salvo que razones de urgencia impidan cumplir con dicho plazo, en cuyo caso la información se facilitará a los consejeros lo antes posible.

8. Estarán obligados a asistir a las reuniones de la comisión de nombramientos y a prestarle su colaboración y acceso a la información de que dispongan cualesquiera miembros del equipo directivo o del personal de la Sociedad que sean requeridos a tal fin, quienes comparecerán previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta. Podrá también asistir, previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta, cualquier persona ajena a la Sociedad que se considere oportuno.
9. Con el fin de ser auxiliada en el ejercicio de sus funciones, la comisión podrá contratar, con cargo a la Sociedad, asesores legales, contables, financieros u otros expertos, a través del secretario general, y siempre que no se den las circunstancias previstas en los párrafos (a) a (c) del artículo 32.2 de este reglamento.
10. La comisión de nombramientos quedará válidamente constituida con la asistencia, presentes o representados, de más de la mitad de sus miembros; y adoptará sus acuerdos por mayoría de los asistentes, presentes o representados, siendo de calidad el voto de su presidente. Los miembros de la comisión podrán delegar su representación en otro de ellos. Los acuerdos de la comisión de nombramientos se llevarán en un libro de actas, que será firmado, para cada una de ellas, por el presidente y el secretario.
11. La comisión de nombramientos, a través de su presidente, informará acerca de su actividad y trabajo al consejo de administración. Asimismo, se pondrá a disposición de todos los consejeros la documentación de soporte que se haya entregado a la comisión de nombramientos y se les entregará igualmente copia de las actas de las sesiones de dicha comisión.

#### **Artículo 19.- La comisión de retribuciones**

1. La comisión de retribuciones estará formada por un mínimo de tres y un máximo de nueve consejeros, todos externos o no ejecutivos, con una mayoritaria representación de consejeros independientes.
2. Los integrantes de la comisión de retribuciones serán designados por el consejo de administración, teniendo presentes sus conocimientos, aptitudes y experiencia,

especialmente en los ámbitos de diseño de políticas y planes retributivos de consejeros y altos directivos y en el resto de cometidos de la comisión.

3. La comisión de retribuciones deberá estar en todo caso presidida por un consejero independiente.
4. La comisión de retribuciones tendrá las siguientes funciones:
  - (a) Preparar y proponer las decisiones relativas a las remuneraciones, incluidas las que tengan repercusiones para el riesgo y la gestión de riesgos de la Sociedad, que deberá adoptar el consejo de administración. En particular, la comisión de retribuciones deberá proponer:
    - (i) La política de remuneraciones de los consejeros, elaborando el preceptivo informe motivado sobre dicha política de remuneraciones, en los términos del artículo 34 del presente reglamento, así como el informe anual de remuneraciones previsto en el artículo 35 posterior.
    - (ii) La retribución individual de los consejeros en su condición de tales.
    - (iii) La retribución individual de los consejeros por el desempeño de funciones distintas a las que les correspondan en su condición de tales y demás condiciones de sus contratos.
    - (iv) La política retributiva de los integrantes de la alta dirección de acuerdo con lo que establece la ley.
    - (v) Las condiciones básicas de los contratos y la retribución de los miembros de la alta dirección.
    - (vi) La política de remuneraciones de aquellos otros directivos o empleados que, no perteneciendo a la alta dirección, formen parte del Colectivo Identificado.
  - (b) Asistir al consejo en la supervisión de la observancia de la política de remuneraciones de los consejeros y demás miembros del Colectivo Identificado, así como las restantes políticas de remuneración de la Sociedad y el Grupo.
  - (c) Revisar periódicamente los programas de retribución para su puesta al día, ponderando su acomodación y sus rendimientos y procurando que, en consecuencia, las remuneraciones se ajusten a criterios de moderación y adecuación con los resultados, cultura y apetito de riesgo de la Sociedad y que no ofrezcan incentivos para asumir riesgos que rebasen el nivel tolerado por la

Sociedad, de forma que promuevan y sean compatibles con una gestión adecuada y eficaz de los riesgos, a cuyos efectos revisará que los mecanismos y sistemas adoptados aseguren que los programas de retribución tengan en cuenta todos los tipos de riesgos y los niveles de capital y liquidez y permitan la alineación de la remuneración con los objetivos y estrategias de negocio, la cultura corporativa y el interés a largo plazo de la Sociedad.

- (d) Velar por la transparencia de las retribuciones y la inclusión en la memoria anual, el informe anual de gobierno corporativo, el informe anual sobre remuneraciones o en otros informes exigidos por la legislación aplicable, de información acerca de las remuneraciones y, a tal efecto, someter al consejo cuanta información resulte procedente.
- (e) Evaluar la consecución de los objetivos de desempeño y la necesidad de realizar un ajuste *ex post* al riesgo, incluida la aplicación de los sistemas de reducción (“malus”) o recuperación (“clawback”).
- (f) Revisar posibles escenarios con el fin de comprobar los efectos sobre las políticas y prácticas de retribución de posibles eventos externos e internos, así como efectuar, conjuntamente con la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento, un análisis *a posteriori* de los criterios empleados para determinar la compensación y el ajuste al riesgo *ex ante*, considerando cómo se hayan concretado en la realidad los riesgos previamente valorados.
- (g) Evaluar, al menos una vez al año, su funcionamiento y la calidad de sus trabajos.
- (h) Informar en la junta general de accionistas a través de su presidente y/o su secretario sobre las actividades de la comisión durante el ejercicio y, en su caso, responder a las cuestiones que en ella planteen los accionistas en materias de su competencia.
- (i) Y las restantes específicamente previstas en este reglamento y cualesquiera otras que le atribuya la legislación aplicable.

En el ejercicio de sus funciones, la comisión de retribuciones tendrá en cuenta los intereses a largo plazo de los accionistas, los inversores y otras partes interesadas en la Sociedad, así como el interés público.

5. La comisión de retribuciones aprobará un calendario anual de sus reuniones, en el que, como mínimo, se fijarán cuatro reuniones y un plan de trabajo anual. En cualquier caso, la comisión de retribuciones se reunirá cuantas veces sea convocada por acuerdo de la propia comisión o de su presidente. La documentación relevante para cada reunión (proyecto de

orden del día, presentaciones, informes, actas de reuniones anteriores y otra documentación de soporte) se facilitará a los miembros de la comisión, por mecanismos habilitados al efecto y que aseguren la confidencialidad de la información, con 3 días de antelación a la celebración de la reunión, salvo que razones de urgencia impidan cumplir con dicho plazo, en cuyo caso la información se facilitará a los consejeros lo antes posible.

6. El presidente y cualquier consejero podrán formular sugerencias a la comisión en relación a las cuestiones que caigan en el ámbito de sus competencias. Asimismo, la comisión de retribuciones consultará al presidente y al consejero delegado sobre materias relativas a los consejeros ejecutivos y altos directivos.
7. Estarán obligados a asistir a las reuniones de la comisión de retribuciones y a prestarle su colaboración y acceso a la información de que dispongan cualesquiera miembros del equipo directivo o del personal de la Sociedad que sean requeridos a tal fin, quienes comparecerán previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta. Podrá también asistir, previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta, cualquier persona ajena a la Sociedad que se considere oportuno.
8. Con el fin de ser auxiliada en el ejercicio de sus funciones, la comisión podrá contratar, con cargo a la Sociedad, asesores legales, contables, financieros u otros expertos, a través del secretario general, y siempre que no se den las circunstancias previstas en los párrafos (a) a (c) del artículo 32.2 de este reglamento.
9. La comisión de retribuciones quedará válidamente constituida con la asistencia, presentes o representados, de más de la mitad de sus miembros; y adoptará sus acuerdos por mayoría de los asistentes, presentes o representados, siendo de calidad el voto de su presidente. Los miembros de la comisión podrán delegar su representación en otro de ellos. Los acuerdos de la comisión de retribuciones se llevarán en un libro de actas, que será firmado, para cada una de ellas, por el presidente y el secretario.
10. La comisión de retribuciones, a través de su presidente, informará acerca de su actividad y trabajo al consejo de administración. Asimismo, se pondrá a disposición de todos los consejeros la documentación de soporte que se haya entregado a la comisión de retribuciones y se les entregará igualmente copia de las actas de las sesiones de dicha comisión.

## **Artículo 20.- La comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento**

1. La comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento estará formada por un mínimo de tres y un máximo de nueve consejeros, todos externos o no ejecutivos, con una mayoritaria representación de consejeros independientes.

2. Los integrantes de la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento serán designados por el consejo de administración, teniendo presentes los conocimientos, aptitudes y experiencia de los consejeros y los cometidos de esta comisión.
3. La comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento deberá estar en todo caso presidida por un consejero independiente. Para la identificación de candidatos a dicha presidencia se valorará especialmente el hecho de que no concurra ya en ellos la condición de presidente del consejo ni de presidente de la comisión de nombramientos, de la comisión de retribuciones o de la comisión de auditoría.
4. La comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento tendrá las siguientes funciones y cualesquiera otras que le atribuya la legislación aplicable:
  - (a) Apoyar y asesorar al consejo en la definición y evaluación de las políticas de riesgos que afectan al Grupo y en la determinación del apetito de riesgo, actual y futuro, y la estrategia y cultura en este ámbito, incluyendo proponer las modificaciones que procedan a la vista de las circunstancias internas o externas que afecten al Grupo.

Las políticas de riesgos del Grupo habrán de incluir:

- (i) La identificación de los distintos tipos de riesgo, financieros o no financieros (operacionales, tecnológicos, fiscales, legales, sociales, medioambientales, políticos, reputacionales y de cumplimiento y conducta, incluidos los relacionados con la corrupción, entre otros) a los que se enfrenta la Sociedad, incluyendo entre los financieros o económicos los pasivos contingentes y otros fuera del balance;
- (ii) Un modelo de control y gestión de riesgos basado en diferentes niveles, del que formará parte la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento;
- (iii) La fijación del apetito y los límites de riesgo que la Sociedad considere aceptables;
- (iv) Las medidas previstas para mitigar el impacto de los riesgos identificados, en caso de que lleguen a materializarse; y
- (v) Los sistemas de información y control interno que se utilizarán para controlar y gestionar los citados riesgos, incluidos los fiscales.

- (b) Asistir al consejo en la vigilancia de la aplicación de la estrategia, apetito y límites de riesgos fijados y su alineación con los planes estratégicos, los objetivos y cultura y valores corporativos del Grupo.
- (c) Asistir al consejo en la aprobación de la estrategia de capital y liquidez y supervisar su aplicación.
- (d) Vigilar que la política de precios de los activos, los pasivos y los servicios ofrecidos a los clientes tenga plenamente en cuenta el modelo empresarial, el apetito de riesgo y la estrategia de riesgo de la Sociedad. En caso contrario, la comisión presentará al consejo de administración un plan para subsanarla.
- (e) Conocer y valorar los riesgos derivados del entorno macroeconómico y de los ciclos económicos en que se enmarcan las actividades de la Sociedad y su Grupo.
- (f) Revisar sistemáticamente las exposiciones con los clientes principales, sectores económicos de actividad, áreas geográficas y tipos de riesgo.
- (g) Supervisar la función de riesgos y, en particular:
  - (i) Informar las propuestas de la comisión de nombramientos de designación del responsable de la función de riesgos (*chief risk officer* o CRO);
  - (ii) Velar por la independencia y eficacia de la función de riesgos;
  - (iii) Velar por que la función de riesgos cuente con los recursos materiales y humanos necesarios para el desempeño de su labor;
  - (iv) Recibir información periódica sobre sus actividades, que incluirá posibles deficiencias detectadas e incumplimientos de los límites de riesgo establecidos; y
  - (v) Evaluar anualmente la función de riesgos y el desempeño del responsable de la función de riesgos (*chief risk officer* o CRO), que será comunicado a la comisión de retribuciones y al consejo para la determinación de su retribución variable.
- (h) Apoyar y asistir al consejo en la realización de test de estrés por la Sociedad; en particular, valorando los escenarios e hipótesis a emplear en dichos tests, valorando los resultados de éstos y analizando las medidas propuestas por la función de riesgos como consecuencia de tales resultados.
- (i) Conocer y valorar las herramientas de gestión, iniciativas de mejora, evolución de proyectos y cualquier otra actividad relevante relacionada con el control de

riesgos, incluyendo la política sobre modelos internos de riesgo y su validación interna.

- (j) Colaborar para el establecimiento de políticas y prácticas de remuneración racionales. A tal efecto, la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento examinará, sin perjuicio de las funciones de la comisión de retribuciones, si la política de incentivos prevista en el sistema de remuneración tiene en consideración el riesgo, el capital, la liquidez y la probabilidad y la oportunidad de los beneficios, y efectuará, conjuntamente con dicha comisión de retribuciones, un análisis *a posteriori* de los criterios empleados para determinar la compensación y el ajuste al riesgo *ex ante*, considerando cómo se hayan concretado en la realidad los riesgos previamente valorados.
- (k) Supervisar la función de cumplimiento y, en particular:
  - (i) Informar las propuestas de la comisión de nombramientos de designación del responsable de la función de cumplimiento (*chief compliance officer* o CCO);
  - (ii) Velar por la independencia y eficacia de la función de cumplimiento;
  - (iii) Velar por que la función de cumplimiento cuente con los recursos materiales y humanos necesarios para el desempeño de su labor;
  - (iv) Recibir información periódica sobre sus actividades;
  - (v) Evaluar regularmente el funcionamiento del programa de cumplimiento de la Sociedad, las reglas de gobierno, la función de cumplimiento, haciendo las propuestas necesarias para su mejora, y, anualmente, el desempeño del responsable de la función de cumplimiento (*chief compliance officer* o CCO), que será comunicado a la comisión de retribuciones y al consejo para la determinación de su retribución variable.

También supervisará el funcionamiento y el cumplimiento del modelo de prevención de riesgos penales aprobado por el consejo de conformidad con el artículo 3.2 de este reglamento. Para la realización de esta última tarea, la comisión contará con poderes autónomos de iniciativa y control. Ello incluye, sin limitación, la facultad de recabar cualquier información que estime conveniente y de convocar a cualquier directivo o empleado del Grupo, incluyendo, en particular, los responsables de la función de cumplimiento y los distintos comités que, en su caso, existan en este ámbito para valorar su desempeño, así como la facultad de iniciar y dirigir

las investigaciones internas que considere necesarias sobre hechos relacionados con el posible incumplimiento del modelo de prevención de riesgos penales.

Asimismo, la comisión evaluará periódicamente el funcionamiento del modelo de prevención y su eficacia en la prevención o mitigación de la comisión de delitos, contando para ello con asesoramiento externo cuando lo estime procedente, y propondrá al consejo de administración cualesquiera cambios al modelo de prevención de riesgos penales y, en general, al programa de cumplimiento que estime oportunos a la vista de tal evaluación;

- (vi) Informar la aprobación y modificaciones de la política de cumplimiento normativo, del código general de conducta, de las políticas de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo y de los restantes códigos y normas sectoriales, que deban ser aprobados por el consejo de administración, garantizando su adecuada alineación con la cultura corporativa, y supervisar su cumplimiento;
- (vii) Establecer y supervisar un mecanismo que permita a los empleados del Grupo y a otras personas relacionadas con la Sociedad, tales como consejeros, accionistas, proveedores, contratistas y subcontratistas de la Sociedad, comunicar de manera confidencial y anónima, y respetando los derechos del denunciante y el denunciado, incumplimientos de requerimientos regulatorios y de gobierno interno, reales o potenciales, con procedimientos específicos para la recepción de informes y su seguimiento que aseguren la protección adecuada al denunciante, así como incumplimientos de los valores corporativos e irregularidades de potencial trascendencia de cualquier índole, distintas de aquellas cuya competencia está atribuida a la comisión de auditoría, relacionadas con la Sociedad que adviertan en el seno de la Sociedad o su Grupo. Este mecanismo podrá ser el mismo previsto en el artículo 17.4 (i) de este reglamento, en cuyo caso la competencia de esta comisión se circunscribirá a las materias aquí previstas;
- (viii) Recibir información y, en su caso, emitir informes sobre medidas disciplinarias a miembros de la alta dirección; y
- (ix) Supervisar la adopción de las acciones y medidas que sean consecuencia de los informes o actuaciones de inspección de las autoridades administrativas de supervisión y control.

- (l) Apoyar a la comisión de nombramientos en su función de asesoramiento al consejo, en relación con la política de gobierno corporativo y gobierno interno de la Sociedad y de su Grupo.
  - (m) Apoyar y asesorar al consejo en la relación con supervisores y reguladores en los distintos países en que está presente el Grupo.
  - (n) Seguir y evaluar las propuestas normativas y novedades regulatorias que resulten de aplicación y posibles consecuencias para el Grupo.
  - (o) Evaluar, al menos una vez al año, su funcionamiento y la calidad de sus trabajos
  - (p) Y las restantes específicamente previstas en este reglamento y cualesquiera otras que le atribuya la legislación aplicable.
5. Las funciones de riesgos y cumplimiento reportarán a la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento y atenderán los requerimientos de información que reciban de ésta en el ejercicio de sus funciones, sin perjuicio de que, como unidades independientes, reporten periódicamente y tengan acceso directo al consejo de administración cuando lo estimen conveniente.
6. La comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento aprobará un calendario anual de sus reuniones, en el que, como mínimo, se fijarán cuatro reuniones y un plan de trabajo anual. En cualquier caso, la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento se reunirá cuantas veces sea convocada por acuerdo de la propia comisión o de su presidente. La documentación relevante para cada reunión (proyecto de orden del día, presentaciones, informes, actas de reuniones anteriores y otra documentación de soporte) se facilitará a los miembros de la comisión, por mecanismos habilitados al efecto y que aseguren la confidencialidad de la información, con 3 días de antelación a la celebración de la reunión, salvo que razones de urgencia impidan cumplir con dicho plazo, en cuyo caso la información se facilitará a los consejeros lo antes posible.
7. Estarán obligados a asistir a las reuniones de la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento y a prestarle su colaboración y acceso a la información de que dispongan cualesquiera miembros del equipo directivo o del personal de la Sociedad que sean requeridos a tal fin, quienes comparecerán previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta. Podrá también asistir, previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta, cualquier persona ajena a la Sociedad que se considere oportuno.
8. Con el fin de ser auxiliada en el ejercicio de sus funciones, la comisión podrá contratar, con cargo a la Sociedad, asesores legales, contables, financieros u otros expertos, a través del

secretario general, y siempre que no se den las circunstancias previstas en los párrafos (a) a (c) del artículo 32.2 de este reglamento.

9. La comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento quedará válidamente constituida con la asistencia, presentes o representados, de más de la mitad de sus miembros; y adoptará sus acuerdos por mayoría de los asistentes, presentes o representados, siendo de calidad el voto de su presidente. Los miembros de la comisión podrán delegar su representación en otro de ellos. Los acuerdos de la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento se llevarán en un libro de actas, que será firmado, para cada una de ellas, por el presidente y el secretario.
10. A efectos de asegurar una efectiva comunicación y coordinación, la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento podrá convocar periódicamente reuniones conjuntas con otras comisiones, y en particular, con la comisión de retribuciones y con la comisión de auditoría con la finalidad de asegurar la eficacia en el intercambio de información y la cobertura de todos los riesgos.
11. La comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento, a través de su presidente, informará acerca de su actividad y trabajo al consejo de administración. Asimismo, se pondrá a disposición de todos los consejeros la documentación de soporte que se haya facilitado a la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento y se les entregará copia de las actas de las sesiones de dicha comisión.

#### **Artículo 21.- La comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura**

1. La comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura estará formada por un mínimo de tres y un máximo de nueve consejeros, todos externos o no ejecutivos, con una mayoritaria representación de consejeros independientes.

El consejo de administración procurará que el tamaño y la composición cualitativa de la comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura se ajusten a criterios de eficiencia.

2. Los integrantes de la comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura serán designados por el consejo de administración teniendo presentes sus conocimientos, aptitudes y experiencia en las materias propias de la comisión.
3. La comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura deberá estar en todo caso presidida por un consejero independiente.
4. El propósito de la comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura es asistir al consejo de administración en el cumplimiento de sus responsabilidades de supervisión con respecto a la estrategia de negocio responsable y las cuestiones de sostenibilidad de la Sociedad y su Grupo.

5. Para cumplir con su mandato, la comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura tendrá las siguientes funciones:
- (a) Asesorar al consejo de administración en el diseño de la cultura y de los valores corporativos, incluyendo la estrategia y políticas de negocio responsable y sostenibilidad y, en particular, en materia medioambiental y social, realizando el seguimiento, supervisión y evaluación de las mismas y considerando propuestas al consejo de administración sobre cambios recomendables a las indicadas políticas, todo ello con el fin de que cumplan su misión de promover el interés social y tengan en cuenta, según corresponda, los legítimos intereses de los restantes grupos de interés.
  - (b) Asesorar al consejo de administración en la formulación de la estrategia del Grupo en sus relaciones con los grupos de interés, incluyendo, entre otros, empleados, clientes y comunidades en las que el Grupo desarrolla sus actividades.
  - (c) Supervisar y realizar un seguimiento de la reputación corporativa y la implicación con los grupos de interés en relación con las actividades de la comisión y los asuntos que estén en el ámbito de su competencia, analizando e informando al consejo de administración sobre los aspectos sociales, medioambientales, de sostenibilidad, de comportamiento responsable y ético de la Sociedad y de su Grupo y sobre los intereses y expectativas de sus grupos de interés en relación con todo ello.
  - (d) Asistir al consejo en la promoción y la integración de la cultura y de los valores corporativos en todo el Grupo, haciendo un seguimiento e informando al consejo de su nivel de cumplimiento y velando por que la cultura corporativa esté alineada con la misión y valores del Grupo, incluyendo la colaboración:
    - con la comisión de retribuciones, en su revisión de la alineación de la política de remuneraciones del Grupo con la cultura y valores antes aludidos;
    - con la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento en su supervisión y evaluación de (i) la alineación del apetito y los límites de riesgo del Grupo con la cultura y valores anteriores; y (ii) los riesgos no financieros de la Sociedad y su Grupo;
    - con la comisión de nombramientos, en su supervisión y evaluación de (i) la estrategia de comunicación e implicación con accionistas (incluyendo pequeños y medianos accionistas) e inversores; y (ii) los procesos de comunicación y relación con los restantes grupos de interés; y

- con la comisión de auditoría, en su supervisión y evaluación del proceso de elaboración y presentación de la información no financiera, conforme a la normativa aplicable y a los estándares internacionales de referencia.
- (e) Colaborar y coordinarse con las comisiones del consejo en relación con cuestiones relativas a prácticas bancarias responsables y sostenibilidad y asegurar que existen procesos de control adecuados y efectivos y que los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad y la responsabilidad están identificados y gestionados.
- (f) Informar periódicamente al consejo de administración sobre la actuación de la Sociedad y del Grupo y los avances realizados en materia de prácticas de negocio responsables y sostenibilidad, dando asesoramiento en relación con estas cuestiones, emitiendo informes e implementando procedimientos dentro de su ámbito de competencia, previa solicitud del consejo de administración o de su presidente.
6. La comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura aprobará un calendario anual de sus reuniones, en el que, como mínimo, se fijarán cuatro reuniones. En cualquier caso, la comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura se reunirá cuantas veces sea convocada por acuerdo de la propia comisión o de su presidente. La documentación relevante para cada reunión (proyecto de orden del día, presentaciones, informes, actas de reuniones anteriores y otra documentación de soporte) se facilitará a los miembros de la comisión, por mecanismos habilitados al efecto y que aseguren la confidencialidad de la información, con 3 días de antelación a la celebración de la reunión, salvo que razones de urgencia impidan cumplir con dicho plazo, en cuyo caso la información se facilitará a los consejeros lo antes posible.
7. Estarán obligados a asistir a las reuniones de la comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura y a prestarle su colaboración y acceso a la información de que dispongan cualesquiera miembros del equipo directivo o del personal de la Sociedad que sean requeridos a tal fin, quienes comparecerán previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta. Podrá también asistir, previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta, cualquier persona ajena a la Sociedad que se considere oportuno.
8. La comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura quedará válidamente constituida con la asistencia, presentes o representados, de más de la mitad de sus miembros; y adoptará sus acuerdos por mayoría de los asistentes, presentes o representados, siendo de calidad el voto de su presidente. Los miembros de la comisión podrán delegar su representación en otro de ellos, teniendo en cuenta que los consejeros

no ejecutivos sólo podrán hacerlo en otro no ejecutivo. Los acuerdos de la comisión se llevarán en un libro de actas, que será firmado, para cada una de ellas, por el presidente y el secretario.

9. La comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura, a través de su presidente, informará acerca de su actividad y trabajo al consejo de administración. Asimismo, se pondrá a disposición de todos los consejeros la documentación de soporte que se haya facilitado a la comisión de banca responsable, sostenibilidad y cultura y se les entregará copia de las actas de las sesiones de dicha comisión.

## **Artículo 22.- La comisión de innovación y tecnología**

1. La comisión de innovación y tecnología estará formada por un mínimo de tres y un máximo de nueve consejeros.

El consejo de administración procurará que el tamaño y la composición cualitativa de la comisión de innovación y tecnología se ajusten a criterios de eficiencia y reflejen las pautas de composición del consejo.

2. Los integrantes de la comisión de innovación y tecnología serán designados por el consejo de administración teniendo presentes sus conocimientos, aptitudes y experiencia en las materias propias de la comisión.
3. El propósito de la comisión de innovación y tecnología es asistir al consejo de administración en el cumplimiento de sus responsabilidades de supervisión con respecto al rol de la tecnología en las actividades y la estrategia de negocio del Grupo; y asesorar al consejo de administración en asuntos relacionados con la estrategia y los planes de innovación del Grupo, así como las tendencias resultantes de nuevos modelos de negocio, tecnologías y productos.

Para cumplir con su mandato, la comisión de innovación y tecnología tendrá las siguientes funciones:

- (a) Estudiar e informar los planes y actuaciones relativos a tecnología:
  - (i) sistemas de información y programación de aplicaciones;
  - (ii) inversiones en equipos informáticos y transformación tecnológica;
  - (iii) diseño de procesos operativos para mejorar la productividad;
  - (iv) programas de mejora de calidad de servicio y procedimientos de medición, así como los relativos a medios y costes; y

- (v) proyectos relevantes en materia de tecnología.
  - (b) Estudiar e informar los planes y actuaciones relativos a innovación:
    - (i) pruebas y adopción de nuevos modelos de negocio, tecnologías, sistemas y plataformas;
    - (ii) asociaciones, relaciones comerciales e inversiones; y
    - (iii) proyectos relevantes en materia de innovación.
  - (c) Proponer al consejo el marco de tecnología y el marco de gestión de datos de la Sociedad.
  - (d) Asistir al consejo en la aprobación del plan estratégico de tecnología.
  - (e) Asistir al consejo con recomendaciones acerca de la agenda de innovación del Grupo.
  - (f) Asistir al consejo en la identificación de las principales amenazas al status quo que sean consecuencia de nuevos modelos de negocio, tecnologías, procesos, productos y conceptos.
  - (g) Proponer al consejo el plan anual de sistemas.
  - (h) Asistir al consejo en la evaluación de la calidad del servicio tecnológico.
  - (i) Asistir al consejo en la evaluación de las capacidades y condiciones para la innovación a nivel Grupo y a nivel país.
  - (j) Asistir a la comisión de supervisión de riesgos, regulación y cumplimiento en la supervisión de los riesgos tecnológicos y de seguridad y supervisar la gestión de la ciberseguridad.
4. La comisión de innovación y tecnología aprobará un calendario anual de sus reuniones, en el que, como mínimo, se fijarán tres reuniones. En cualquier caso, la comisión de innovación y tecnología se reunirá cuantas veces sea convocada por acuerdo de la propia comisión o de su presidente. La documentación relevante para cada reunión (proyecto de orden del día, presentaciones, informes, actas de reuniones anteriores y otra documentación de soporte) se facilitará a los miembros de la comisión, por mecanismos habilitados al efecto y que aseguren la confidencialidad de la información, con 3 días de antelación a la celebración de la reunión, salvo que razones de urgencia impidan cumplir con dicho plazo, en cuyo caso la información se facilitará a los consejeros lo antes posible.

5. Estarán obligados a asistir a las reuniones de la comisión de innovación y tecnología y a prestarle su colaboración y acceso a la información de que dispongan cualesquiera miembros del equipo directivo o del personal de la Sociedad que sean requeridos a tal fin, quienes comparecerán previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta. Podrá también asistir, previa invitación del presidente de la comisión y en los términos que disponga ésta, cualquier persona ajena a la Sociedad que se considere oportuno.
6. La comisión de innovación y tecnología quedará válidamente constituida con la asistencia, presentes o representados, de más de la mitad de sus miembros; y adoptará sus acuerdos por mayoría de los asistentes, presentes o representados, siendo de calidad el voto de su presidente. Los miembros de la comisión podrán delegar su representación en otro de ellos, teniendo en cuenta que los consejeros no ejecutivos sólo podrán hacerlo en otro no ejecutivo. Los acuerdos de la comisión de innovación y tecnología se llevarán en un libro de actas, que será firmado, para cada una de ellas, por el presidente y el secretario.
7. La comisión de innovación y tecnología, a través de su presidente, informará acerca de su actividad y trabajo al consejo de administración. Asimismo, se pondrá a disposición de todos los consejeros la documentación de soporte que se haya facilitado a la comisión de innovación y tecnología y se les entregará copia de las actas de las sesiones de dicha comisión.

### **Artículo 23.- Consejo asesor internacional y otros consejos asesores**

1. El consejo de administración podrá constituir un consejo asesor internacional, integrado por un mínimo de siete miembros y un máximo de doce, de distintas nacionalidades y de diversas áreas de actividad, todos ellos externos al Banco y elegidos por el consejo de administración –que también nombrará a su presidente–, los cuales en ningún caso tendrán la condición de administradores, con la función de colaborar con el Banco en el diseño, desarrollo y, en su caso, puesta en marcha de la estrategia de negocio a nivel global, mediante la aportación y sugerencia de ideas, contactos y oportunidades de negocio, incluyendo, en particular, aspectos tecnológicos y de innovación. El consejo asesor internacional se reunirá en sesión formal dos veces al año, actuando como secretario el secretario general del Banco.
2. Asimismo, el consejo de administración podrá constituir otros consejos asesores con las funciones que el consejo de administración determine. El presidente y los restantes miembros de dichos consejos asesores serán externos al Banco y elegidos por el consejo de administración. El secretario general del Banco actuará como secretario de los indicados consejos asesores.

## Capítulo VI. FUNCIONAMIENTO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

### Artículo 24.- Reuniones del consejo de administración

1. El consejo se reunirá con la periodicidad necesaria para el adecuado desempeño de sus funciones, previa convocatoria del presidente.
2. El consejo aprobará el calendario anual de sus reuniones, que deberán celebrarse con la frecuencia precisa para desempeñar con eficacia sus funciones, con una periodicidad mínima trimestral y un número mínimo de nueve sesiones al año. Dicho calendario incluirá una propuesta provisional de orden del día de tales reuniones, que podrá ser objeto de modificaciones que se notificarán a cada consejero. Además, el consejo se reunirá siempre que el presidente así lo decida, a iniciativa propia, a petición de, al menos, tres consejeros o a solicitud del consejero coordinador.

La convocatoria se hará, en todo caso, por el secretario o, en su defecto, por el vicesecretario, en cumplimiento de las indicaciones que reciba del presidente; y se enviará con 15 días de antelación por escrito (incluso por fax o por medios electrónicos y telemáticos).

La documentación relevante para cada reunión (proyecto de orden del día, presentaciones, informes, actas de reuniones anteriores y otra documentación de soporte) se facilitará a los consejeros, por mecanismos habilitados al efecto y que aseguren la confidencialidad de la información, con 4 días hábiles de antelación a la celebración del consejo, salvo que razones de urgencia impidan cumplir con dicho plazo, en cuyo caso la información se facilitará a los consejeros lo antes posible.

Cuando se convoque una reunión no prevista en el calendario anual, la convocatoria se efectuará con la mayor anticipación posible y, por motivos de agilidad y confidencialidad, se podrá hacer por teléfono, no siendo aplicables ni los plazos ni las formalidades establecidas en los párrafos anteriores para las reuniones previstas en el calendario anual.

3. El orden del día se aprobará por el consejo en la propia reunión. Todo miembro del consejo podrá proponer la inclusión de cualquier otro punto no incluido en el proyecto de orden del día que el presidente proponga al consejo.
4. Durante la reunión o/y con posterioridad a la misma se proporcionará a los consejeros cuanta información o aclaraciones estimen convenientes en relación con los puntos incluidos en el orden del día. Además, todo consejero tendrá derecho a recabar y obtener la información y el asesoramiento necesarios para el cumplimiento de sus funciones; el ejercicio de este derecho se canalizará a través del secretario del consejo.
5. A las reuniones del consejo podrá asistir cualquier persona invitada por el presidente.

6. El consejo dispondrá de un catálogo formal de materias reservadas a su conocimiento y elaborará un plan para la distribución de las mismas entre las sesiones ordinarias previstas en el calendario aprobado por el propio consejo.
7. El funcionamiento del consejo y de sus comisiones, su composición, la calidad de sus trabajos y el desempeño individual de sus miembros, incluido el presidente y el consejero delegado, serán objeto de evaluación una vez al año. Dicha evaluación se realizará, al menos cada tres años, con el auxilio de un consultor externo independiente, cuya independencia será valorada por la comisión de nombramientos.

Sobre la base de los resultados de dicha evaluación, el consejo elaborará, en su caso, un plan de acción que corrija las deficiencias detectadas. El resultado de la evaluación se consignará en el acta de la sesión o se incorporará a ésta como anejo.

#### **Artículo 25.- Desarrollo de las sesiones**

1. El consejo quedará válidamente constituido cuando concurren, presentes o representados, más de la mitad de sus miembros. Los consejeros procurarán que las inasistencias se reduzcan a casos indispensables.
2. Cuando los consejeros no puedan asistir personalmente, podrán delegar para cada sesión y por escrito en otro consejero para que les represente en aquélla a todos los efectos, pudiendo un mismo consejero ostentar varias delegaciones. Los consejeros no ejecutivos sólo podrán delegar su voto en otro no ejecutivo. La representación se conferirá con instrucciones.
3. El consejo podrá celebrarse en varias salas simultáneamente, siempre y cuando se asegure por medios audiovisuales o telefónicos la interactividad e intercomunicación entre ellas en tiempo real y, por tanto, la unidad de acto. En este caso, los acuerdos se considerarán adoptados en el lugar donde se hallen consejeros que representen la mayoría de los integrantes del órgano y, de no existir esa mayoría, en el domicilio social.
4. Excepcionalmente, si ningún consejero se opone a ello, podrá celebrarse el consejo por escrito y sin sesión. En este último caso, los consejeros podrán remitir sus votos y las consideraciones que deseen hacer constar en el acta por correo electrónico.
5. El presidente dirigirá los debates y promoverá la participación de todos los consejeros en las reuniones y deliberaciones del consejo, asegurando que cuenten con información suficiente y salvaguardando su libre toma de posición y expresión de opinión.
6. Salvo en los casos en que específicamente se requiera una mayoría superior por disposición legal, estatutaria o de este reglamento, los acuerdos se adoptarán por mayoría

absoluta de los consejeros asistentes, presentes y representados. El presidente tendrá voto de calidad para decidir los empates.

7. Las reglas previstas en los apartados anteriores serán aplicables también a las reuniones de las comisiones del consejo de administración contempladas en los artículos 15 y siguientes del presente reglamento.
8. Los acuerdos que adopte el consejo se consignarán en actas firmadas por el presidente y el secretario. Los acuerdos del consejo se acreditarán mediante certificación expedida por el secretario del consejo o, en su caso, por el vicesecretario, con el visto bueno del presidente o, en su caso, del vicepresidente.

## **Capítulo VII. DESIGNACIÓN, REELECCIÓN, RATIFICACIÓN Y CESE DE CONSEJEROS**

### **Artículo 26.- Nombramiento, reelección y ratificación de consejeros. Designación de miembros de las comisiones del consejo. Nombramiento de cargos en el consejo y sus comisiones**

1. Los consejeros serán designados, reelegidos o ratificados por la junta general o por el consejo de administración, según proceda, de conformidad con las previsiones contenidas en la Ley de Sociedades de Capital, en los Estatutos sociales, en la política de selección de consejeros, que incluirá la política y los objetivos de diversidad y la política de idoneidad, y en el plan de sucesión que apruebe el consejo.
2. Corresponde a la comisión de nombramientos informar y proponer de forma motivada dichos nombramientos, reelecciones o ratificaciones de consejeros, con independencia de la categoría a la que se adscriban. En caso de reelección o ratificación, dicha propuesta de la comisión contendrá una evaluación del trabajo y dedicación efectiva al cargo durante el último período de tiempo en que lo hubiera desempeñado el consejero propuesto. Además, estas propuestas de la comisión de nombramientos deberán ir acompañadas, en todo caso, de un informe justificativo del consejo en el que se valore la competencia, experiencia y méritos del candidato propuesto, que se unirá al acta de la junta general o del propio consejo, según corresponda. Cuando el consejo se apartara de la propuesta de la comisión de nombramientos, habrá de motivar su decisión, dejando constancia en acta de sus razones.
3. En la selección de quien haya de ser propuesto para el cargo de consejero se atenderá a que el mismo sea persona de reconocida solvencia, honorabilidad comercial y profesional, con conocimientos, experiencia y disposición para el ejercicio del buen gobierno de la entidad, así como su aportación profesional al conjunto del consejo y a las competencias requeridas por éste, concediéndose, además, especial importancia en su caso, a la

relevancia de su participación accionarial en el capital de la Sociedad y al objetivo de contar con una presencia equilibrada de mujeres y hombres en el consejo de administración.

4. Las personas designadas como consejeros habrán de reunir las condiciones exigidas por la Ley y los Estatutos, comprometiéndose formalmente en el momento de su toma de posesión a cumplir las obligaciones y deberes previstos en ellos y en este reglamento.
5. No se fija ningún límite de edad para ser nombrado consejero, así como tampoco para el ejercicio de este cargo.
6. La comisión de nombramientos formulará, en todo caso, propuesta previa para la designación de los miembros que hayan de componer cada una de las comisiones del consejo y para el nombramiento de cargos en el consejo y sus comisiones.
7. El consejo establecerá un programa de información para los nuevos consejeros que les proporcione un conocimiento rápido y suficiente de la Sociedad y de su Grupo, incluyendo sus reglas de gobierno. El consejo mantendrá asimismo un programa de formación, desarrollo y actualización de conocimientos continuo dirigido a los consejeros. El diseño y organización de todos esos programas corresponde a la comisión de nombramientos.

#### **Artículo 27.- Duración del cargo**

1. La duración del cargo de consejero será de tres años. Los cargos se renovarán anualmente por terceras partes, siguiéndose para ello el turno determinado por la antigüedad en aquéllos, según la fecha y orden del respectivo nombramiento. Los consejeros cesantes podrán ser reelegidos.
2. Los consejeros designados por cooptación podrán ser ratificados en su cargo en la primera junta general que se celebre con posterioridad a su designación. El candidato designado por el consejo no tendrá que ser, necesariamente, accionista de la Sociedad. Si la vacante a cooptar se produjese una vez convocada la junta general y antes de su celebración, el consejo de administración podrá, antes o después de dicha junta, designar a un consejero que, a su vez, podrá desempeñar su cargo hasta la celebración de la subsiguiente junta general (esto es, la junta siguiente a la que estuviese ya convocada en el momento de producirse la vacante).
3. El consejero que termine su mandato o por cualquier otra causa cese en el desempeño de su cargo no podrá prestar servicios en otra entidad competidora durante el plazo de dos años.

El consejo de administración, si lo considera oportuno, podrá dispensar al consejero saliente de esta obligación o acortar el periodo de su duración.

## **Artículo 28.- Cese de los consejeros**

1. Los consejeros cesarán en el cargo cuando haya transcurrido el periodo para el que fueron nombrados, y cuando lo decida la junta general en uso de las atribuciones que tiene conferidas. En el primer caso, el cese será efectivo el día en que se reúna la primera junta general posterior a la fecha de vencimiento del periodo de su nombramiento, o hubiese transcurrido el término legal para la convocatoria de la junta que hubiese de resolver sobre la aprobación de cuentas del ejercicio anterior.
2. Los consejeros deberán poner su cargo a disposición del consejo de administración y formalizar la correspondiente dimisión si éste, previo informe de la comisión de nombramientos, lo considera conveniente, de conformidad, cuando proceda, con el artículo 36.1(b)(vii) de este reglamento, en los casos que puedan afectar negativamente al funcionamiento del consejo o al crédito y reputación de la Sociedad y, en particular, cuando se hallen incursos en alguno de los supuestos de incompatibilidad o prohibición legalmente previstos.
3. Asimismo, los consejeros dominicales deberán presentar su dimisión, en el número que corresponda, cuando el accionista al que representen se desprenda de su participación o la reduzca de manera relevante.
4. Cuando un consejero cese en su cargo, por dimisión o por acuerdo de la junta general, antes del término de su mandato, explicará de manera suficiente las razones de su dimisión o, en el caso de consejeros no ejecutivos, su parecer sobre los motivos de su cese por la junta general en una carta que remitirá a los restantes miembros del consejo, salvo que informe de ellas en una reunión del consejo y así se haga constar en acta. De ello se dará asimismo cuenta en el informe anual de gobierno corporativo y, cuando proceda, se informará al público sobre el cese incluyendo referencia suficiente a los motivos o circunstancias aportados por el consejero.

## **Artículo 29.- Plan de sucesión de miembros del consejo y de otros cargos relevantes**

1. El consejo de administración, previa propuesta de la comisión de nombramientos, aprobará y actualizará periódicamente un plan de sucesión de los miembros del consejo y, en particular, del presidente y del consejero delegado, así como de los altos directivos de la Sociedad, con el objetivo de identificar internamente potenciales candidatos para tales puestos y de ofrecer planes de formación adecuados a tales candidatos, todo ello sin perjuicio de la facultad del consejo para identificar y contratar candidatos ajenos al Grupo.
2. El plan de sucesión incluirá una identificación de los puestos clave para los que se planifica la sucesión, así como una descripción de los criterios que deberán satisfacer los candidatos a cada puesto, teniendo en cuenta la estrategia a largo plazo de la Sociedad y su Grupo.

3. La aplicación y supervisión del plan de sucesión de los consejeros, incluyendo el presidente y el consejero delegado, estará coordinada por el presidente del consejo junto con la comisión de nombramientos, excepto en el caso de su propio plan de sucesión, que será coordinado por el consejero coordinador junto con la comisión de nombramientos. Asimismo, el consejo de administración y la comisión de nombramientos podrán contar con el asesoramiento de firmas independientes, tanto para el diseño del plan de sucesión, como para la identificación de potenciales candidatos.
4. Cuando se produzca el cese, anuncio de renuncia o dimisión, incapacidad o fallecimiento de miembros del consejo y, en particular, del presidente o del consejero delegado, a petición del presidente del consejo o del consejero coordinador, según sea el caso, o, a falta de éstos, del vicepresidente que corresponda de conformidad con el artículo 10 de este reglamento, se procederá a la convocatoria de la comisión de nombramientos, con objeto de que la misma examine y organice el proceso de sucesión o sustitución de forma planificada y formule al consejo de administración la correspondiente propuesta, teniendo en cuenta los candidatos identificados hasta la fecha en aplicación del plan de sucesión y las restantes previsiones de éste. Esa propuesta se comunicará a la comisión ejecutiva y se someterá después al consejo de administración en la siguiente reunión prevista en el calendario anual o en otra extraordinaria que, si se considerase necesario, pudiera convocarse. Si el acuerdo de sustitución finalmente adoptado no estuviese previsto en el plan de sucesión, la correspondiente decisión deberá estar debidamente justificada.
5. La comisión de nombramientos supervisará también, en coordinación con el presidente y el consejero delegado, la aplicación del plan de sucesión de la alta dirección e informará las propuestas de nombramiento que se realicen en ejecución de aquél.
6. La comisión de nombramientos evaluará anualmente el plan de sucesión, informará al consejo de administración del resultado de esa evaluación y, en su caso, remitirá propuestas a éste para la modificación o actualización del plan de sucesión.

### **Artículo 30.- Régimen de acuerdos relativos a consejeros**

Los consejeros afectados por propuestas de nombramiento, reelección o cese se abstendrán de asistir e intervenir en las deliberaciones y votaciones del consejo de administración o de sus comisiones que traten de ellas.

## **Capítulo VIII. INFORMACIÓN DEL CONSEJERO**

### **Artículo 31.- Facultades de información e inspección**

1. El consejero se halla investido de las más amplias facultades para informarse sobre cualquier aspecto de la Sociedad, para examinar los libros, registros, documentos y demás

antecedentes de las operaciones sociales y para inspeccionar todas sus dependencias e instalaciones. El derecho de información se extiende a las sociedades filiales, sean nacionales o extranjeras.

2. Con el fin de no perturbar la gestión ordinaria de la Sociedad, el ejercicio de las facultades de información se canalizará a través del secretario del consejo de administración, quien atenderá las solicitudes del consejero facilitándole directamente la información, ofreciéndole los interlocutores apropiados en el estrato de la organización que proceda o arbitrando las medidas para que pueda practicar in situ las diligencias de examen e inspección deseadas.
3. Además de lo indicado en el apartado 8 del artículo 16 del presente reglamento, todo consejero podrá asistir, con voz pero sin voto, a las reuniones de las comisiones del consejo de las que no sea miembro, a invitación del presidente del consejo y del de la respectiva comisión, y previa solicitud al presidente del consejo.

### **Artículo 32.- Auxilio de expertos a consejeros**

1. Con el fin de ser auxiliados en el ejercicio de sus funciones, los consejeros pueden solicitar, a través del secretario general, la contratación con cargo a la Sociedad de asesores legales, contables, financieros, tecnológicos u otros expertos.

El encargo ha de versar necesariamente sobre problemas concretos de especial relieve o complejidad que se presenten en el desempeño del cargo.

2. La decisión de contratar corresponde al consejo de administración que podrá denegar la solicitud si considera:
  - (a) Que no es precisa para el cabal desempeño de las funciones encomendadas a los consejeros;
  - (b) Que su coste no es razonable a la vista de la importancia del problema; o
  - (c) Que la asistencia técnica que se recaba puede ser dispensada adecuadamente por expertos técnicos de la Sociedad.
3. Cuando se recurra al auxilio externo al amparo de este artículo, el consejo o la correspondiente comisión solicitarán información sobre potenciales conflictos de interés y velará por que esos eventuales conflictos de interés no perjudiquen la independencia del asesoramiento.

## Capítulo IX. REMUNERACIÓN DE LOS CONSEJEROS

### Artículo 33.- Retribución de los consejeros

1. Los consejeros tendrán derecho a percibir una retribución por el ejercicio de las funciones que les corresponde desarrollar en su condición de tales (esto es, como meros miembros del consejo de administración o de sus comisiones), que deberá ajustarse al sistema de remuneración previsto estatutariamente y a la política de remuneraciones y que se determinará, respecto de cada consejero, de acuerdo con lo dispuesto en el apartado siguiente.
2. La retribución a que se refiere el apartado anterior consistirá en una cantidad fija anual determinada por la junta general. Dicha cantidad permanecerá vigente en tanto la junta no acuerde su modificación, si bien el consejo podrá reducir su importe en los años en que así lo estime justificado. La indicada retribución tendrá dos componentes: (a) una asignación fija anual y (b) dietas de asistencia.

La determinación concreta del importe que corresponda por los conceptos anteriores a cada uno de los consejeros y la forma de pago será hecha por el consejo de administración dentro del marco estatutario y de la política de remuneraciones, previa propuesta de la comisión de retribuciones. A tal efecto, y de acuerdo con los criterios que prevea la política de remuneraciones, el consejo de administración tendrá en cuenta las funciones y responsabilidades atribuidas a cada consejero, los cargos desempeñados por este en el propio órgano colegiado, su pertenencia y asistencia a las distintas comisiones y las demás circunstancias objetivas que considere relevantes.

3. Con independencia de lo previsto en los apartados anteriores, los consejeros tendrán derecho a percibir las remuneraciones que correspondan por el desempeño de funciones ejecutivas.

A estos efectos, cuando a un miembro del consejo de administración se le atribuyan funciones ejecutivas en virtud de cualquier título será necesario que se celebre un contrato entre éste y la Sociedad que deberá ser aprobado previamente por el consejo de administración con el voto favorable de las dos terceras partes de sus miembros. El consejero afectado deberá abstenerse de asistir a la deliberación y de participar en la votación. El contrato aprobado deberá incorporarse como anejo al acta de la sesión.

En dicho contrato se detallarán todos los conceptos por los que el consejero pueda obtener una retribución por el desempeño de funciones ejecutivas. El consejero no podrá percibir

retribución alguna por el desempeño de funciones ejecutivas cuyas cantidades o conceptos no estén previstos en ese contrato.

Las retribuciones que correspondan en virtud de tales contratos se ajustarán a la política de remuneraciones de los consejeros y a lo que pudiesen disponer los Estatutos.

La determinación concreta del importe que corresponda a cada uno de los consejeros será hecha por el consejo de administración dentro del marco de la política de remuneraciones y de conformidad con lo previsto en su contrato, previa propuesta de la comisión de retribuciones.

Asimismo, los consejeros podrán percibir las contraprestaciones que correspondan por la prestación a la Sociedad de otros servicios distintos de los propios de un consejero o un consejero ejecutivo, siempre que la contratación de tales servicios se realice de conformidad con el régimen de operaciones vinculadas previsto en el artículo 40 de este reglamento.

4. Además de lo indicado en los apartados anteriores, los consejeros tendrán derecho a ser retribuidos mediante la entrega de acciones, o de opciones sobre acciones, o mediante retribución referenciada al valor de las acciones, siempre y cuando la aplicación de alguno de estos sistemas de retribución sea acordada previamente por la junta general de accionistas. Dicho acuerdo determinará, en su caso, el número máximo de acciones que se podrán asignar en cada ejercicio, el precio de ejercicio o el sistema de cálculo del precio de ejercicio de las opciones sobre acciones, el valor de las acciones que, en su caso, se tome como referencia y el plazo de duración del plan.
5. La Sociedad contratará un seguro de responsabilidad civil para sus consejeros en las condiciones usuales y proporcionadas a las circunstancias de la propia Sociedad.
6. El consejo procurará que la retribución del consejero se ajuste a criterios de moderación y adecuación con los resultados, cultura y apetito de riesgo de la Sociedad y que no ofrezca incentivos para asumir riesgos que rebasen el nivel tolerado por la Sociedad, de forma que promueva y sea compatible con una gestión adecuada y eficaz de los riesgos. El consejo procurará igualmente que la remuneración de los consejeros externos sea suficiente para retribuir la dedicación, calificación y responsabilidad exigidas para el desempeño del cargo.
7. Los componentes variables de la remuneración se fijarán de forma que resulte una ratio apropiada entre componentes fijos y variables de la remuneración total.

Los componentes variables no serán superiores al cien por ciento de los componentes fijos de la remuneración total de cada consejero, salvo que la junta general apruebe una ratio superior, que

en ningún caso excederá del doscientos por ciento de los componentes fijos de la remuneración total, en los términos legalmente establecidos.

#### **Artículo 34.- Aprobación de la política de remuneraciones de los consejeros**

1. La política de remuneraciones de los consejeros se aprobará por la junta general como punto separado del orden del día para su aplicación durante un periodo máximo de tres ejercicios. No obstante, la propuesta de una nueva política de remuneraciones de los consejeros deberá ser sometida a la junta general con anterioridad a la finalización del último ejercicio de aplicación de la anterior, pudiendo la junta general determinar que la nueva política sea de aplicación desde la fecha misma de aprobación y durante los tres ejercicios siguientes. Cualquier modificación o sustitución de la misma durante dicho plazo requerirá la previa aprobación de la junta general conforme al procedimiento establecido para su aprobación.

Sin perjuicio de lo anterior, si la propuesta de una nueva política de remuneraciones es rechazada por la junta general, la Sociedad continuará remunerando a sus consejeros de conformidad con la política de remuneraciones en vigor en la fecha de celebración de la junta general y deberá someter a aprobación de la siguiente junta general ordinaria una nueva propuesta de política de remuneraciones.

2. La política de remuneraciones de los consejeros deberá cumplir con los requisitos legalmente exigidos y ajustarse al sistema de remuneración previsto en los Estatutos y en el presente reglamento y deberá incluir cuando menos:
  - (a) en relación con la remuneración de los consejeros en su condición de tales, el importe máximo de la remuneración anual a satisfacer al conjunto de los consejeros y los criterios para su distribución en atención a las funciones y responsabilidades atribuidas a cada uno de ellos; y
  - (b) en relación con la remuneración del conjunto de los consejeros por el desempeño de funciones ejecutivas, la cuantía de la retribución fija anual y las demás previsiones que establece la ley.
3. La propuesta de la política de remuneraciones del consejo de administración será motivada y deberá acompañarse de un informe específico de la comisión de retribuciones. Ambos documentos se pondrán a disposición de los accionistas en la página web de la Sociedad desde la convocatoria de la junta general, quienes podrán solicitar además su entrega o envío gratuito. El anuncio de la convocatoria de la junta general hará mención de este derecho.

4. Cualquier remuneración que perciban los consejeros por el ejercicio o terminación de su cargo y por el desempeño de funciones ejecutivas será acorde con la política de remuneraciones de los consejeros vigente en cada momento. Quedan a salvo las remuneraciones que expresamente haya aprobado la junta general de accionistas.

#### **Artículo 35.- Información sobre las retribuciones de los consejeros**

##### 1. Informe anual sobre remuneraciones de los consejeros

- (a) El consejo de administración aprobará y publicará anualmente el informe anual sobre remuneraciones de los consejeros, que incluirá información completa, clara y comprensible sobre la política de remuneraciones de los consejeros aplicable al ejercicio en curso. Incluirá también un resumen global sobre la aplicación de la política de remuneraciones durante el ejercicio cerrado, así como el detalle de las retribuciones individuales devengadas por cada uno de los consejeros en dicho ejercicio, todo ello con el contenido y alcance que establezca la normativa aplicable. En particular, el informe incluirá el desglose de las remuneraciones que perciban o deban percibir los consejeros en su condición de tales, así como las que correspondan, cuando proceda, por el desempeño de funciones ejecutivas.
- (b) En cada ejercicio, este informe anual sobre remuneraciones de los consejeros se someterá a votación de la junta general con carácter consultivo y como punto separado del orden del día. Asimismo, se pondrá a disposición de los accionistas con ocasión de la convocatoria de la indicada junta y se hará público a través de la página web de la Sociedad no más tarde de esa fecha.
- (c) Cuando el informe anual sobre remuneraciones de los consejeros fuera rechazado en la votación consultiva de la junta general ordinaria, la Sociedad solo podrá seguir aplicando la política de remuneraciones en vigor en la fecha de celebración de la junta general hasta la siguiente junta general ordinaria. Se exceptúan los supuestos en los que la misma junta general que haya rechazado consultivamente el informe anual sobre remuneraciones apruebe en la misma sesión una nueva política de remuneraciones.
- (d) El informe facilitará también, en los términos legalmente previstos, información sobre los trabajos preparatorios y el proceso de toma de decisiones seguido para establecer la política de remuneración de los consejeros, incluyendo las funciones, la composición de la comisión de retribuciones y, en su caso, la identidad de los asesores externos cuyos servicios se hayan utilizado para definir la política retributiva.

## 2. Memoria anual

En la memoria anual se informará de forma individualizada de las retribuciones percibidas por cada consejero en su condición de tal, con expresión de las cantidades correspondientes a cada concepto retributivo. También se harán constar en la memoria, de forma individualizada y por cada uno de los conceptos, las retribuciones que correspondan a las funciones ejecutivas encomendadas a los consejeros ejecutivos de la Sociedad.

Asimismo la memoria ofrecerá, mediante la correspondiente tabla o diagrama, una comparación entre la evolución de la retribución agregada de todos los consejeros ejecutivos durante el último ejercicio, diferenciando las cantidades percibidas por el desempeño de sus funciones de supervisión y decisión colegiada como miembros del consejo y las correspondientes a otras funciones distintas a las que desarrollan como miembros del consejo, y la evolución de los resultados consolidados del Grupo y de la cotización de la Sociedad durante el mismo periodo.

## **Capítulo X. DEBERES DEL CONSEJERO**

### **Artículo 36.- Obligaciones del consejero**

1. El consejero deberá cumplir con los deberes y obligaciones inherentes a su cargo que se hallen previstos en la Ley, los Estatutos y los reglamentos de la junta general y del consejo de administración, incluyendo los siguientes:

- (a) Deber de diligente administración. Los consejeros desempeñarán su cargo con la diligencia de un ordenado empresario. Cada uno de los consejeros deberá informarse diligentemente sobre la marcha de la Sociedad, dedicar a su función el tiempo y esfuerzo necesarios para desempeñarla con eficacia y adoptar las medidas precisas para la buena dirección y el control de la Sociedad.

Los consejeros informarán a la comisión de nombramientos acerca de sus restantes obligaciones profesionales y en cuanto al número máximo de consejos a los que pueden pertenecer se estará a lo previsto en el artículo 26 de la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito.

En el ámbito de las decisiones estratégicas y de negocio, sujetas a la discrecionalidad empresarial, el estándar de diligencia de un ordenado empresario se entenderá cumplido cuando el administrador haya actuado de buena fe, sin interés personal en el asunto objeto de decisión, con información suficiente y con arreglo a un procedimiento de decisión adecuado.

No se entenderán incluidas dentro del ámbito de discrecionalidad empresarial aquellas decisiones que afecten personalmente a otros consejeros y personas vinculadas y, en particular, aquellas que tengan por objeto autorizar las operaciones prohibidas por el deber de lealtad que se indican en el epígrafe (v) del apartado (b) siguiente.

(b) Deber de lealtad. Los consejeros deberán desempeñar el cargo con la lealtad de un fiel representante, obrando de buena fe y en el mejor interés de la Sociedad. En particular:

- (i) No podrán ejercitar sus facultades con fines distintos de aquellos para los que le han sido concedidas.
- (ii) Deberán guardar secreto sobre las informaciones, datos, informes o antecedentes a los que hayan tenido acceso en el desempeño de su cargo, incluso cuando hayan cesado en él, salvo en los casos en que la ley lo permita o requiera.
- (iii) Deberán abstenerse de participar en la deliberación y votación de acuerdos o decisiones en las que él o una persona vinculada tenga un conflicto de intereses, directo o indirecto.
- (iv) Deberán desempeñar sus funciones bajo el principio de responsabilidad personal con libertad de criterio o juicio e independencia respecto de instrucciones y vinculaciones de terceros.
- (v) Deberán adoptar las medidas necesarias para evitar incurrir en situaciones en las que sus intereses, sean por cuenta propia o ajena, directa o indirectamente a través de personas vinculadas, puedan entrar en conflicto con el interés social y con sus deberes para con la Sociedad.

El deber de evitar situaciones de conflicto de interés obliga al consejero a abstenerse de:

- (1) Realizar transacciones con la Sociedad, excepto conforme a la normativa aplicable.
- (2) Utilizar el nombre de la Sociedad o invocar su condición de consejero para influir indebidamente en la realización de operaciones privadas.
- (3) Hacer uso de los activos sociales, incluida la información confidencial de la Sociedad, con fines privados.

- (4) Aprovecharse de las oportunidades de negocio de la Sociedad.
- (5) Obtener ventajas o remuneraciones de terceros distintos de la Sociedad o su Grupo asociadas al desempeño de su cargo, salvo que se trate de atenciones de mera cortesía.
- (6) Desarrollar actividades por cuenta propia o cuenta ajena que entrañen una competencia efectiva, sea actual o potencial, con la Sociedad o que, de cualquier otro modo, le sitúen en un conflicto permanente con los intereses de la Sociedad.

Se exceptúan los supuestos que hayan sido autorizados por la Sociedad de conformidad con la ley, los Estatutos y el presente reglamento. La autorización deberá ser necesariamente acordada por la junta general cuando tenga por objeto la dispensa de la prohibición de obtener una ventaja o remuneración de terceros, afecte a una transacción por valor superior al diez por ciento de los activos sociales o se refiera a la obligación de no competir con la Sociedad. En los demás casos la autorización podrá ser concedida por el consejo de administración.

Tratándose de operaciones vinculadas resultará de aplicación lo previsto en el artículo 40 de este reglamento.

- (vi) Los consejeros deberán comunicar al consejo cualquier situación de conflicto, directo o indirecto, que ellos o personas vinculadas a ellos pudieran tener con el interés de la Sociedad. En todo caso, las situaciones de conflicto en que se encuentren los administradores de la Sociedad serán objeto de información en la memoria y en el informe anual de gobierno corporativo.
- (vii) Los consejeros deberán comunicar al consejo cuanto antes, aquellas circunstancias que les afecten, relacionadas o no con su actuación en la Sociedad, y que puedan perjudicar al crédito y reputación de aquella y, en particular, las causas penales en las que aparezcan como investigados, así como su evolución procesal.

Habiendo sido informado o habiendo conocido el consejo de otro modo alguna de las situaciones mencionadas en el párrafo anterior, el consejo examinará el caso tan pronto como sea posible y, atendiendo a las circunstancias concretas, decidirá, previo informe de la comisión de nombramientos, si debe o no adoptar alguna medida, como la apertura de una investigación interna, solicitar la dimisión del consejero o proponer su

cese. La Sociedad informará al respecto en el informe anual de gobierno corporativo, salvo que concurran circunstancias especiales que lo justifiquen, de lo que se dejará constancia en acta.

(viii) Los consejeros deberán comunicar la participación directa o indirecta que, tanto ellos como sus personas vinculadas, tuvieron en el capital de una sociedad que se encuentre en situación de competencia efectiva con el Banco.

(ix) A efectos de los deberes de lealtad, tendrán la consideración de personas vinculadas a los consejeros las que se indican en el artículo 231 de la Ley de Sociedades de Capital.

(c) Deber de pasividad. Los consejeros deberán abstenerse de realizar, o de sugerir su realización a cualquier persona, operaciones sobre valores de la propia Sociedad o de las sociedades filiales, asociadas o vinculadas sobre las que dispongan, por razón de su cargo, de información privilegiada o reservada, en tanto esa información no se dé a conocer públicamente.

2. Finalmente, los consejeros estarán sujetos a las normas que les sean aplicables del código de conducta del Grupo en los mercados de valores.
3. Los deberes de lealtad y pasividad previstos en este artículo serán también aplicables al secretario y al vicesecretario no consejeros.

## **Capítulo XI. RELACIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

### **Artículo 37.- Política de comunicación e implicación con accionistas e inversores**

1. El consejo de administración definirá y promoverá una política de comunicación e implicación de la Sociedad con los accionistas, inversores y asesores de voto, que hará pública en su página web corporativa. Asimismo, la Sociedad dará cuenta en el Informe Anual de la aplicación de esta política y de las actividades de implicación llevadas a cabo durante cada ejercicio.
2. Esta política establecerá los principios que habrán de regir las interacciones de la Sociedad con los accionistas, inversores y asesores de voto y detallará los mecanismos habilitados a tal fin por el consejo de administración de la Sociedad.
3. En la ejecución de esta política colaborará el consejo de administración en pleno, si bien corresponderá al consejero coordinador mantener contactos con accionistas e inversores para conocer sus puntos de vista a efectos de formarse una opinión sobre sus preocupaciones, en particular, en relación con el gobierno corporativo de la Sociedad.

A tal fin, la Sociedad promoverá la celebración, con asistencia del consejero coordinador, de otros consejeros y/o de los miembros de la alta dirección que estime convenientes, de reuniones informativas sobre la marcha de la Sociedad y de su Grupo con accionistas e inversores que residan en las plazas más relevantes, de España y de otros países. En ningún caso estas reuniones con accionistas e inversores conllevarán la entrega a los mismos de cualquier información que les pudiera proporcionar una situación de privilegio o ventaja respecto de los demás accionistas e inversores.

La comisión de nombramientos será informada de las opiniones de los accionistas e inversores en materia de gobierno corporativo y de los resultados alcanzados por el consejero coordinador en su implicación con accionistas e inversores, con el fin de que estas sean tenidas en consideración por la comisión en el desempeño de sus funciones. Asimismo, la comisión de nombramientos será informada de la aplicación de la política a la que este artículo se refiere.

#### **Artículo 38.- Relaciones con accionistas e inversores en el contexto de la junta general**

1. En ejecución de la política prevista en el artículo anterior y con motivo de la convocatoria y celebración de una junta general de accionistas, el consejo de administración procurará y fomentará la participación informada de los accionistas en ella y adoptará cuantas medidas sean oportunas para facilitar que la junta general ejerza efectivamente las funciones que le son propias conforme a la Ley y a los Estatutos sociales. Las solicitudes públicas de delegación de voto realizadas por el consejo de administración o por cualquiera de sus miembros deberán indicar expresamente el sentido en que votará el representante en caso de que el accionista no imparta instrucciones precisas, sujeto en todo caso a lo previsto en la Ley.
2. En particular, el consejo de administración pondrá a disposición de los accionistas, con carácter previo a la junta general, toda cuanta información sea legalmente exigible. El consejo, a través del secretario general, atenderá por escrito las solicitudes que, en ejercicio del derecho de información reconocido legalmente, le formulen los accionistas también por escrito con la antelación requerida a la junta general.
3. Asimismo, el presidente del consejo de administración informará en la junta general ordinaria de los aspectos más relevantes del gobierno corporativo de la Sociedad durante el ejercicio a que se refieran las cuentas anuales que se sometan a la votación de la junta.
4. Conforme a lo establecido en el reglamento de la junta general, y a través del presidente o, en su caso y por indicación de éste, del presidente de la comisión de auditoría, de cualquier consejero, del secretario general o, si resultare conveniente, de cualquier empleado o experto en la materia, el consejo de administración atenderá, cuando sea procedente con arreglo a la Ley, los Estatutos sociales o el reglamento de la junta, las

preguntas que le formulen verbalmente los accionistas en el propio acto de la junta general en relación con los asuntos del orden del día, la información relevante que la Sociedad haya facilitado a la CNMV desde la celebración de la última junta general de accionistas o el informe del auditor. Cuando no sea posible satisfacer el derecho del accionista en el acto de la junta y, en todo caso, en relación con las peticiones formuladas por los asistentes remotos a la junta, se facilitará, de ser procedente, esa información por escrito dentro de los siete días siguientes al de terminación de la junta.

5. Adicionalmente, el consejo de administración analizará los resultados de las votaciones en la junta general de accionistas y cualquier oposición significativa por parte de los accionistas en relación con alguna concreta propuesta de acuerdo.

### **Artículo 39.- Relaciones con supervisores**

El consejo de administración promoverá un marco de relación fluido con las autoridades supervisoras competentes, de modo que el consejo de administración, los miembros del consejo individualmente considerados, los miembros de la alta dirección y los responsables de las áreas de riesgos, auditoría interna y cumplimiento, entre otros, mantengan una actitud de cooperación y estén a disposición de dichas autoridades para mantener comunicaciones periódicas, ya sean de carácter espontáneo o planificado, y a través de cualquier medio de comunicación, incluyendo reuniones presenciales, que podrán versar sobre cuestiones variadas relacionadas con la Sociedad, tales como: riesgos sistémicos emergentes, tendencias de mercado, estrategia de la Sociedad, modelo de negocio y de riesgos, gobierno corporativo, cultura corporativa, planes de sucesión y remuneraciones.

### **Artículo 40.- Operaciones vinculadas**

1. Tienen la consideración de operaciones vinculadas aquellas realizadas por la Sociedad o sus sociedades dependientes con los consejeros, accionistas titulares de un 10% o más de los derechos de voto o representados en el consejo de administración de la Sociedad o con cualesquiera otras personas que deban considerarse partes vinculadas con arreglo a las Normas Internacionales de Contabilidad.

No obstante lo anterior, no tendrán la consideración de operaciones vinculadas aquellas que la ley determine, así como en general cualquier operación que sea ofrecida con las mismas condiciones a todos los accionistas en la que quede garantizada la igualdad de trato a estos y la protección de los intereses de la Sociedad.

2. La realización de dichas operaciones vinculadas requerirá la aprobación del consejo, salvo en los supuestos en que su aprobación corresponda a la junta general. La aprobación corresponde a la junta general cuando el importe o valor de la operación sea igual o

superior al 10% del total de las partidas del activo según el último balance anual consolidado aprobado por la junta general de la Sociedad.

Las indicadas operaciones se valorarán desde la perspectiva de si la operación es justa y razonable desde el punto de vista de la Sociedad y, en su caso, de los accionistas distintos de la parte vinculada y se recogerán en el informe anual de gobierno corporativo, en la memoria de las cuentas anuales y en la información pública periódica en los términos previstos en la normativa aplicable.

3. La aprobación por la junta general o por el consejo de administración de una operación vinculada deberá ser objeto de informe previo de la comisión de auditoría en los términos previstos en la normativa aplicable.
4. El consejo de administración podrá delegar la aprobación de las siguientes operaciones vinculadas:
  - (a) Las realizadas entre sociedades que formen parte del mismo grupo y se realicen en el ámbito de la gestión ordinaria y en condiciones de mercado.
  - (b) Las que cumplan simultáneamente las tres condiciones siguientes: (i) que se concierten en virtud de contratos cuyas condiciones estén básicamente estandarizadas y se apliquen habitualmente a los clientes que contraten el tipo de producto o servicio de que se trate; (ii) que se realicen a precios o tarifas establecidos con carácter general por quien actúe como suministrador del bien o servicio del que se trate o, cuando las operaciones se refieran a bienes o servicios en los que no existen tarifas establecidas, en condiciones habituales de mercado, semejantes a las aplicadas en relaciones comerciales mantenidas con clientes de similares características; y (iii) que su cuantía no supere el 0,5% del importe neto de la cifra anual de negocios de la Sociedad, conforme a las últimas cuentas anuales consolidadas aprobadas por la junta general de la Sociedad.

La aprobación de estas operaciones no requerirá de informe previo de la comisión de auditoría. No obstante, el consejo de administración deberá establecer en relación con ellas un procedimiento interno de información y control periódico, en el que deberá intervenir la comisión de auditoría y que verificará la equidad y transparencia de dichas operaciones y, en su caso, el cumplimiento de los criterios aplicables a las anteriores excepciones.

5. Excepcionalmente, cuando razones de urgencia así lo aconsejen, las operaciones vinculadas que sean competencia del consejo de administración podrán autorizarse por la comisión ejecutiva, con posterior ratificación del consejo en la primera sesión que éste

celebre, siempre que previamente se haya obtenido el preceptivo informe de la comisión de auditoría.

6. Las operaciones vinculadas serán objeto de publicidad en los términos previstos en la normativa aplicable.

#### **Artículo 41.- Relaciones con los mercados**

1. El consejo de administración velará por que se informe al público en los términos previstos en la normativa aplicable sobre:
  - (a) Las comunicaciones de información privilegiada y de otra información relevante.
  - (b) Los cambios que afecten de manera significativa a la estructura del accionariado de la Sociedad.
  - (c) Las modificaciones sustanciales de las reglas de gobierno de la Sociedad.
  - (d) Las operaciones vinculadas.
  - (e) Las operaciones de autocartera.
2. El consejo de administración adoptará las medidas necesarias para asegurar que la información financiera trimestral, semestral y cualquiera otra que se ponga a disposición de los mercados se elabore con arreglo a los mismos principios, criterios y prácticas profesionales con que se elaboran las cuentas anuales y goce de la misma fiabilidad que éstas. A tal efecto, dicha información será revisada por la comisión de auditoría antes de ser difundida.
3. El consejo de administración elaborará y hará público con carácter anual un informe de gobierno corporativo, de conformidad con lo establecido en la Ley.
4. En la página web de la Sociedad se hará pública y se mantendrá actualizada la siguiente información sobre los consejeros:
  - (a) Perfil profesional y biográfico.
  - (b) Otros consejos de administración a los que pertenezcan, se trate o no de sociedades cotizadas, así como sobre las demás actividades retribuidas que realicen, cualquiera que sea su naturaleza.
  - (c) Indicación de la categoría de consejero a la que pertenezca, señalándose, en el caso de consejeros externos dominicales, el accionista al que representen o con el que tengan vínculos.

- (d) Fechas de su primer nombramiento como consejero y de los posteriores.
- (e) Acciones de la Sociedad, y opciones sobre ellas, de las que sea titular.

#### **Artículo 42.- Relaciones con el auditor externo**

1. Las relaciones del consejo de administración con el auditor externo de la Sociedad se encauzarán a través de la comisión de auditoría.

Ello no obstante, el auditor externo asistirá, al menos, dos veces al año a las reuniones del consejo de administración y de la comisión de auditoría para presentar el correspondiente informe sobre las cuentas anuales y sobre la información financiera semestral, a fin de que todos los consejeros tengan la más amplia información sobre el contenido y conclusiones de los informes de auditoría relativos a la Sociedad y al Grupo. A estos efectos, una de esas reuniones servirá para que el auditor externo informe sobre el trabajo realizado y sobre la evolución de la situación contable y riesgos de la Sociedad.

2. El consejo de administración se abstendrá de contratar como auditor externo a aquellas firmas de auditoría en las que los honorarios que prevea satisfacerle, por todos los conceptos, sean superiores a los límites legalmente previstos en cada momento.
3. No se contratarán con la firma auditora otros servicios, distintos de los de auditoría, que pudieran poner en riesgo la independencia de aquélla.
4. El consejo de administración informará públicamente en la memoria anual de los honorarios globales que ha satisfecho la Sociedad a la firma auditora, incluyendo información relativa a los honorarios correspondientes a servicios profesionales distintos a los de auditoría.
5. El consejo de administración procurará formular las cuentas de manera tal que no haya lugar a reservas o salvedades por parte del auditor externo. En aquellos supuestos en que el auditor externo haya incluido en su informe de auditoría alguna salvedad, el presidente y/o el secretario de la comisión de auditoría explicará con claridad en la junta general el parecer de la comisión de auditoría en relación al contenido y alcance de dicha salvedad conforme a lo establecido en el artículo 17.4 (a) de este reglamento y procurará, asimismo, que el auditor externo dé igualmente cuenta de sus consideraciones al respecto.

\* \* \*