



# **Reglamento del Consejo Rector de Caja Rural de Salamanca**

*Fecha 26 de Mayo de 2020*

<b>CAPÍTULO I - PRELIMINAR</b> .....	3
Artículo 1º.- FINALIDAD .....	3
Artículo 2º.- INTERPRETACIÓN.....	3
Artículo 3º.- MODIFICACIÓN .....	3
Artículo 4º.- DIFUSIÓN.....	3
<b>CAPÍTULO II - MISIÓN DEL CONSEJO RECTOR</b> .....	4
Artículo 5º.- COMPETENCIAS. FUNCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN.....	4
Artículo 6º.- CUMPLIMIENTO DEL OBJETO SOCIAL.....	5
<b>CAPÍTULO III -COMPOSICIÓN Y CARGOS DEL CONSEJO RECTOR</b> .....	6
Artículo 7º.- COMPOSICIÓN .....	6
Artículo 8º.- EL PRESIDENTE DEL CONSEJO RECTOR .....	8
Artículo 9º.- EL VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO RECTOR .....	8
Artículo 10º.- EL SECRETARIO DEL CONSEJO RECTOR .....	8
<b>CAPÍTULO IV - ÓRGANOS DELEGADOS Y COMITÉS INTERNOS DEL CONSEJO RECTOR</b> .....	9
Artículo 11º.- COMITÉS INTERNOS.....	9
Artículo 12º.- LA COMISIÓN EJECUTIVA.....	10
Artículo 13º.- EL COMITÉ DE RIESGOS Y AUDITORÍA .....	10
Artículo 14º.- EL COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS .....	11
Artículo 15º.- EL COMITÉ DE REMUNERACIONES .....	11
<b>CAPITULO V - FUNCIONAMIENTO DEL CONSEJO RECTOR</b> .....	12
Artículo 16º.- CONVOCATORIA DEL CONSEJO RECTOR.....	12
Artículo 17º.- REUNIONES DEL CONSEJO RECTOR .....	12
<b>CAPITULO VI - DESIGNACIÓN Y CESE DE CONSEJEROS</b> .....	13
Artículo 18º.- DESIGNACIÓN DE CONSEJEROS.....	13
Artículo 19º.- CESE DE LOS CONSEJEROS .....	13
<b>CAPITULO VII - INFORMACIÓN DEL CONSEJERO</b> .....	14
Artículo 20º.- FACULTADES DE INFORMACIÓN .....	14

Artículo 21º.- ASESORAMIENTO DE EXPERTOS.....	15
<b>CAPITULO VIII - DEBERES DEL CONSEJERO.....</b>	<b>16</b>
Artículo 22º.- OBLIGACIONES GENERALES DEL CONSEJERO.....	16
Artículo 23º.- DEBER DE DILIGENCIA.....	16
Artículo 24º.- DEBER DE LEALTAD.....	17
Artículo 25º.- DEBER DE EVITAR SITUACIONES DE CONFLICTO DE INTERÉS .....	18
Artículo 26º.- PRINCIPIO DE TRANSPARENCIA.....	19
Artículo 27º.- RÉGIMEN DE IMPERATIVIDAD Y DISPENSA .....	19
<b>CAPITULO IX - RETRIBUCIÓN DEL CONSEJERO .....</b>	<b>20</b>
Artículo 28º.- RETRIBUCIÓN DEL CONSEJERO .....	20
<b>CAPITULO X - RELACIONES DEL CONSEJO RECTOR .....</b>	<b>20</b>
Artículo 29º.- RELACIONES CON LOS SOCIOS .....	20
Artículo 30º.- RELACIONES CON LOS MERCADOS.....	20
Artículo 31º.- RELACIONES CON LOS AUDITORES.....	21

## **CAPÍTULO I - PRELIMINAR**

### **Artículo 1º.- FINALIDAD**

- 1) El presente Reglamento del Consejo Rector (en adelante, el “**Reglamento**”) tiene como finalidad desarrollar, conforme al marco normativo y estatutario, los principios de actuación del Consejo Rector de Caja Rural de Salamanca (en adelante, la “**Caja**” o la “**Sociedad**”), así como las reglas básicas de su composición, organización y funcionamiento y normas de conducta de sus miembros, incorporando al respecto las prácticas y recomendaciones de buen gobierno adecuadas a las singularidades de la Caja.
- 2) Este Reglamento resulta de aplicación a los miembros del Consejo Rector de CAJA RURAL DE SALAMANCA, Sociedad Cooperativa de Crédito y, en cuanto pudiere afectarle, a la Dirección General.

### **Artículo 2º.- INTERPRETACIÓN**

El presente Reglamento se interpretará de conformidad con las normas legales y estatutarias que sean de aplicación, correspondiendo al Consejo Rector resolver las dudas o divergencias que se planteen en su aplicación o interpretación.

### **Artículo 3º.- MODIFICACIÓN**

- 1) El presente Reglamento podrá modificarse a instancia del Presidente o de al menos tres Consejeros que, en su caso, deberán acompañar su propuesta de una memoria justificativa.
- 2) La modificación del Reglamento exigirá para su validez acuerdo adoptado por la mayoría absoluta de los Consejeros asistentes a la reunión.

### **Artículo 4º.- DIFUSIÓN**

- 1) Los Consejeros y altos directivos tienen la obligación de conocer, cumplir y hacer cumplir el presente Reglamento. A tal efecto, el Secretario del Consejo Rector facilitará a todos ellos un ejemplar del mismo.
- 2) El texto vigente del presente Reglamento estará disponible en la página web de la Sociedad.

## **CAPÍTULO II - MISIÓN DEL CONSEJO RECTOR**

### **Artículo 5º.- COMPETENCIAS. FUNCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN**

- 1) El Consejo Rector es el órgano colegiado de gobierno, gestión y representación de la Caja, correspondiéndole las más amplias funciones para la administración de la Sociedad, siendo competente para adoptar acuerdos en toda clase de asuntos que no estén atribuidos por la Ley o los Estatutos Sociales a la Asamblea General.
- 2) La política del Consejo Rector es encomendar la gestión ordinaria de la Caja a la dirección general y concentrar su actividad en la definición y supervisión de las estrategias y directrices generales de la gestión que deben seguir la Sociedad y su Grupo, así como en la difusión, coordinación y seguimiento de la implementación general de las mismas, definiendo un sistema de gobierno corporativo que garantice una gestión sana y prudente de la Sociedad, y que incluya el adecuado reparto de funciones en la organización y la prevención de conflictos de intereses, vigilando la aplicación de dicho sistema y controlando y evaluando periódicamente su eficacia, adoptando, en su caso, las medidas adecuadas para solventar sus posibles deficiencias.
- 3) Además de las facultades que la Ley, los Estatutos Sociales o este Reglamento reserven a la competencia exclusiva del Consejo Rector, no podrán ser delegadas aquellas que sean necesarias para un responsable ejercicio de la función general de supervisión.
- 4) A estos últimos efectos, el Consejo Rector se obliga, en particular, a ejercer directamente las funciones siguientes:
  - a) La determinación de las políticas y estrategias generales de la Caja.
  - b) Asumir la responsabilidad de la administración y gestión de la Sociedad, la aprobación y vigilancia de la aplicación de sus objetivos estratégicos, su estrategia de riesgo y su gobierno interno.
  - c) La vigilancia, control y evaluación periódica de la eficacia del sistema de gobierno corporativo así como la adopción de las medidas adecuadas para solventar, en su caso, sus deficiencias.
  - d) La supervisión del efectivo funcionamiento de las Comisiones que hubiera constituido, así como garantizar una supervisión efectiva de la alta dirección.
  - e) Su propia organización y funcionamiento.
  - f) La autorización o dispensa de las obligaciones derivadas del deber de lealtad conforme a lo dispuesto en la Ley.
  - g) Las decisiones relativas a la remuneración de los Consejeros, dentro del marco estatutario y de la política de remuneraciones aprobada por la Asamblea General.

- h) La formulación de las cuentas anuales y su presentación a la Asamblea General.
- i) La formulación de cualquier clase de informe exigido por la Ley al Consejo Rector siempre y cuando la operación a que se refiere el informe no pueda ser delegada.
- j) El nombramiento y destitución de los directivos que tuvieran dependencia directa del Consejo Rector o de alguno de sus miembros, así como el establecimiento de las condiciones básicas de sus contratos, incluyendo su retribución; y, en particular, el nombramiento, contratación y, en su caso, cese del Director General.
- k) La convocatoria de la Asamblea General y la elaboración del orden del día y la propuesta de acuerdos.
- l) Las eventuales adquisiciones de aportaciones por la Caja.
- m) Las facultades que la Asamblea General hubiera delegado en el Consejo Rector, salvo que hubiera sido expresamente autorizado por ella para subdelegarlas.
- n) Garantizar la integridad de los sistemas de información contable y financiera, incluidos el control financiero y operativo y el cumplimiento de la legislación aplicable.
- o) Supervisar el proceso de divulgación de información y las comunicaciones relativas a la entidad de crédito, así como determinar las políticas de información y comunicación con los clientes y la opinión pública.
- p) Aprobar las operaciones de todo tipo, que por su elevada cuantía o especiales características, tengan carácter estratégico o especial riesgo fiscal, en particular las que impliquen la disposición de activos esenciales de la Caja y las grandes operaciones societarias, salvo que su aprobación corresponda a la Asamblea General.
- q) A los efectos de preservar la debida independencia de los responsables de las funciones de control interno, procederá al nombramiento y cese del Director de Auditoría Interna a propuesta del Comité de Auditoría, Se requerirá la previa evaluación favorable de la idoneidad del candidato realizada por el Comité de Nombramientos.

#### **Artículo 6º.- CUMPLIMIENTO DEL OBJETO SOCIAL**

- 1) En cumplimiento del Objeto Social de la Caja, el Consejo Rector determinará y revisará sus estrategias empresariales y financieras teniendo presente:

- Que la planificación de la Caja debe centrarse en la prestación de un servicio satisfactorio a sus clientes, conjugándolo con la obtención de ganancias.
  - Que la adopción de nuevos proyectos de inversión debe basarse en la obtención de un rendimiento adecuado en relación al coste de capital de la Caja.
- 2) En el ámbito de la organización corporativa, el Consejo Rector adoptará las medidas necesarias para asegurar:
- que la Dirección persigue el cumplimiento del Objeto Social de la Caja y tiene la motivación adecuada para hacerlo;
  - que la Dirección de la Caja se halla bajo la efectiva supervisión del Consejo Rector;
  - que ninguna persona o grupo reducido de personas ostenta un poder de decisión no sometido a contrapesos y controles, y
  - la identificación de los principales riesgos de la Sociedad e implantación y seguimiento de los sistemas de control interno y de información adecuados.
- 3) El cumplimiento del Objeto Social de la Caja necesariamente habrá de desarrollarse por el Consejo Rector respetando las exigencias impuestas por la Ley, y en particular la normativa de solvencia de entidades de crédito, cumpliendo de buena fe los contratos explícitos e implícitos concertados con los trabajadores, depositantes, proveedores, acreedores y clientes y, en general, observando aquellos deberes éticos que razonablemente imponga una responsable conducción de los negocios.

## **CAPÍTULO III -COMPOSICIÓN Y CARGOS DEL CONSEJO RECTOR**

### **Artículo 7º.- COMPOSICIÓN**

1. El Consejo Rector estará formado por 12 miembros titulares, Presidente, Vicepresidente, Secretario y 9 vocales, de 6 Suplentes, *así como en su caso de un Consejero Laboral, que sería el vocal núm. 13* Los miembros titulares serán elegidos, de entre los socios, por la Asamblea General, en votación secreta y por el mayor número de votos, designando directamente a las personas que habrán de ejercer los cargos de Presidente, Vicepresidente, Secretario, Vocales correlativos, y suplentes.

Cuando, por imperativo legal o estatutario, la Sociedad esté obligada a contar con un Vocal representante de los trabajadores, dicho Consejero laboral no podrá ser empleado en activo, por cualquier título, de otra

empresa y formará parte del Consejo Rector como vocal número 13, con el mismo período de mandato y régimen que el resto de consejeros. Cuando en la cooperativa esté constituido el Comité de Empresa, uno de sus miembros, elegido y cesado por el Comité, formará parte del Consejo Rector. En el caso de que existan varios comités, será elegido por todos los trabajadores.

2. Además, la Asamblea General, en votación secreta y por el mayor número de votos, elegirá, de entre los socios, 6 miembros suplentes, que sustituirán a los miembros titulares, excepto al miembro trabajador de la Entidad expresado en el párrafo anterior, en el supuesto de producirse vacantes definitivas.

Tratándose de un consejero persona jurídica, deberá ésta designar a una persona física para el ejercicio de las funciones propias del cargo.

3. Al menos dos de los miembros del Consejo Rector podrán no reunir la condición de socio.
4. Cuando por imperativo legal o estatutario, la Caja esté obligada a contar con un vocal representante de los trabajadores, dicho consejero laboral no podrá ser empleado en activo, por cualquier título, de otra empresa.
5. Todos los Consejeros han de reunir los requisitos de idoneidad necesarios para el ejercicio de su cargo. En particular, deberán poseer reconocida honorabilidad comercial y profesional, tener conocimientos y experiencia adecuados para ejercer sus funciones, tener independencia de ideas y estar en disposición de ejercer un buen gobierno de la Caja dedicando el tiempo suficiente.

Lo dispuesto en este apartado será igualmente aplicable a las personas físicas que sean designadas representantes de un Consejero persona jurídica.

6. La composición general del Consejo Rector en su conjunto deberá reunir conocimientos, competencias y experiencia suficientes en el gobierno de entidades de crédito para comprender adecuadamente las actividades de la Caja, incluidos sus principales riesgos y asegurar la capacidad efectiva del Consejo Rector para tomar decisiones de forma independiente y autónoma en beneficio de la Sociedad. En todo caso, deberá velar por que los procedimientos de selección de sus miembros favorezcan la diversidad de experiencias y de conocimientos, faciliten la selección de Consejeras y, en general, no adolezcan de sesgos implícitos que puedan implicar discriminación alguna.
7. El Consejo buscará que su composición responda, en la medida de lo posible, a la pluralidad de su base social y territorial y procurará que se incorporen al mismo personas de prestigio y reconocida profesionalidad. Cuando se decida incorporar consejeros no socios,



se hará de manera que no impida o dificulte la representación de la base social y territorial.

#### **Artículo 8º.- EL PRESIDENTE DEL CONSEJO RECTOR**

- 1) El Presidente será el máximo responsable del eficaz funcionamiento del Consejo Rector.
- 2) El Presidente convocará y presidirá las reuniones del Consejo Rector, fijando el orden del día y dirigiendo las discusiones y deliberaciones.
- 3) El Presidente asume el deber de promover la más activa participación de todos los Consejeros en los debates y de asegurar la libre toma de posición de todos los Consejeros, promoviendo e incentivando debates abiertos y críticos, y se asegurará de que las opiniones discrepantes puedan expresarse y considerarse en el proceso de toma de decisiones.
- 4) El Presidente velará, con la colaboración del Secretario, por que los Consejeros reciban la información suficiente y necesaria para el ejercicio de su cargo y para deliberar y adoptar acuerdos sobre los puntos del orden del día, con carácter previo y con suficiente antelación a las reuniones.

#### **Artículo 9º.- EL VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO RECTOR**

El Vicepresidente sustituirá al Presidente en caso de ausencia, enfermedad o imposibilidad de éste para desempeñar su cargo y asumirá las demás funciones que, en su caso, le encomiende el Consejo Rector.

#### **Artículo 10º.- EL SECRETARIO DEL CONSEJO RECTOR**

- 1) El Secretario auxiliará al Presidente en sus labores y deberá proveer para el buen funcionamiento del Consejo Rector, ocupándose, muy especialmente, de prestar a los Consejeros el asesoramiento y la información necesarias, conservar la documentación del Consejo Rector, dejar constancia en los libros de actas del desarrollo de las sesiones y dar fe de su contenido y de las resoluciones adoptadas y de 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.
- 2) Asimismo, el Secretario velará por que las actuaciones del Consejo Rector se ajusten a la Ley y sean conformes con los Estatutos Sociales y demás normativa interna de la Sociedad, velando por la observancia de los principios o criterios de gobierno corporativo de la Sociedad.

- 3) Corresponderá al Secretario redactar las actas, firmándolas con el Presidente; custodiar los libros de actas y expedir, con el visto bueno del Presidente, las certificaciones correspondientes.

## **CAPÍTULO IV - ÓRGANOS DELEGADOS Y COMITÉS INTERNOS DEL CONSEJO RECTOR**

### **Artículo 11º.- COMITÉS INTERNOS**

- 1) Para el fortalecimiento y eficacia en el desarrollo de sus funciones, el Consejo podrá constituir en su seno Comités especializados de ámbito interno y sin funciones ejecutivas, pudiendo atribuirles competencias de informe, asesoramiento y formulación de propuestas, reforzando así las garantías de objetividad y reflexión de los acuerdos del Consejo.
- 2) El Consejo Rector designará a sus miembros, aprobará, cuando proceda, sus Reglamentos, considerará sus propuestas e informes y ante él habrán de dar cuenta de su actividad y responder del trabajo realizado.
- 3) El Consejo Rector designará a los miembros de los Comités, designando igualmente a quien deba ostentar el cargo de Presidente, que deberá ser un Consejero independiente, El Consejo Rector podrá designar Secretarios de los distintos Comités.
- 4) Los Comités quedarán constituidos con la presencia de la mayoría de sus miembros, adoptándose sus acuerdos con las mayorías previstas en los Reglamentos de cada uno de los comités.
- 5) El Secretario de los Comités levantará acta de las reuniones, que estarán a disposición de todos los miembros del Consejo Rector.
- 6) Estará obligado a asistir a las reuniones de los Comités y a prestarles su colaboración y acceso a la información de que disponga, cualquier miembro del equipo directivo o del personal de la Sociedad que fuese requerido a tal fin.
- 7) Los Comités tendrán a su disposición los medios y recursos necesarios para el cumplimiento de sus funciones. Las necesidades de recursos deberán encauzarse a través del Secretario del Consejo Rector de la Sociedad.
- 8) Los Comités, en lo no previsto por los Estatutos Sociales o por el presente Reglamento, regularán su propio funcionamiento. En lo no previsto especialmente, se aplicarán las normas de funcionamiento establecidas por este Reglamento en relación al Consejo Rector, siempre y cuando sean compatibles con la naturaleza y función del Comité.

## **Artículo 12º.- LA COMISIÓN EJECUTIVA**

1. De conformidad con lo previsto en los Estatutos de la Sociedad, el Consejo Rector, con el voto de las dos terceras partes de sus miembros, podrá constituir una Comisión Ejecutiva, en la que se podrá delegar, de forma temporal o permanente una parte de sus atribuciones y facultades, de la que formarán parte el Presidente, el Vicepresidente, el Secretario y 3 vocales, teniendo en cuenta que dos de sus miembros deberán poseer los conocimientos y experiencia adecuados para ejercer sus funciones en los términos establecidos en la normativa vigente.
2. El Consejo Rector podrá delegar en la Comisión Ejecutiva todas o algunas de las facultades del Consejo Rector, excepto las indelegables según lo dispuesto en la Ley, los Estatutos Sociales y el presente Reglamento.
3. La Comisión se reunirá siempre que la convoque su Presidente, a iniciativa propia o a petición de cualquier miembro.
4. Quedará constituida la Comisión con la presencia de más de la mitad de sus miembros.
5. Asistirán a dicho Comisión la Dirección General cual, así como cualquier empleado de la Entidad cuya presencia se entienda necesaria.
6. Del contenido de las reuniones de la Comisión, el Presidente informará adecuadamente al Consejo Rector, recabando su ratificación o aprobación, según la naturaleza de los temas.

## **Artículo 13º.- EL COMITÉ DE RIESGOS Y AUDITORÍA**

- 1) El Consejo Rector constituirá un Comité de Riesgos y Auditoría con facultades de información, asesoramiento y propuesta en las materias establecidas legalmente así como en aquellas que se determinen por el Consejo Rector.
- 2) El Comité estará compuesto por un mínimo de tres y un máximo de cinco consejeros no ejecutivos, la mayoría de los cuales deberán ser consejeros independientes y uno de ellos será designado teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o en ambas.

Asimismo, el Consejo Rector procurará que los miembros del Comité tengan conocimientos y experiencia en aquellos otros ámbitos que puedan resultar adecuados para el cumplimiento en su conjunto de sus funciones por el Comité de Auditoría, como podrían ser los de finanzas, control interno y gestión de riesgos.

- 3) El Comité se reunirá cuantas veces fueran necesarias, a juicio de su Presidente, para el cumplimiento de las funciones que le han sido

encomendadas, y como mínimo, cuatro veces al año. En cualquier caso, el Comité se reunirá al menos con ocasión de cada fecha de publicación de información financiera anual o intermedia.

- 4) A requerimiento del Comité, podrá asistir a las reuniones del mismo cualquier miembro del equipo directivo o del personal de la Entidad, el Auditor de Cuentas o cualquier otra persona, cuando lo estime conveniente.
- 5) Las funciones del Comité de Riesgos y Auditoría serán las establecidas en su Reglamento, que debe ser aprobado por el Consejo Rector.

#### **Artículo 14º.- EL COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS**

- 1) El Consejo Rector constituirá un Comité de Nombramientos con facultades de información, asesoramiento y propuesta en las materias establecidas legalmente así como en aquellas que se determinen por el Consejo Rector.
- 2) El Comité de Nombramientos estará compuesto por al menos tres miembros, designados por el Consejo Rector de entre los Consejeros no ejecutivos, un tercio de los cuales deberán ser Consejeros independientes.
- 3) Sin perjuicio de otros cometidos que le asigne el Consejo Rector, el Comité de Nombramientos tendrá las siguientes que se establezcan en el Reglamento de funcionamiento.
- 4) El Comité de Nombramientos se reunirá cuantas veces fueran necesarias, a juicio de su Presidente, para el cumplimiento de sus funciones y, como mínimo, una vez al año.

#### **Artículo 15º.- EL COMITÉ DE REMUNERACIONES**

- 1) El Consejo Rector constituirá un Comité de Remuneraciones con facultades de información, asesoramiento y propuesta en las materias establecidas legalmente así como en aquellas que se determinen por el Consejo Rector.
- 2) El Comité de Remuneraciones estará compuesto por un mínimo de tres miembros y un máximo de cinco miembros, designados por el Consejo Rector de entre sus miembros que no desempeñen funciones ejecutivas en la entidad, un tercio de los cuales deberán ser Consejeros independientes.
- 3) Sin perjuicio de otros cometidos que le asigne el Consejo Rector, el Comité de Remuneraciones tendrá las funciones que se establezcan en su propio Reglamento.
- 4) El Comité de Remuneraciones se reunirá cuantas veces fueran necesarias, a juicio de su Presidente, para el cumplimiento de sus funciones y, como mínimo, una vez al año.

## **CAPITULO V - FUNCIONAMIENTO DEL CONSEJO RECTOR**

### **Artículo 16º.- CONVOCATORIA DEL CONSEJO RECTOR**

- 1) El Consejo Rector se reunirá, al menos una vez al mes, en sesión ordinaria, siguiendo el programa de fechas que establezca al inicio del ejercicio.
- 2) El Consejo Rector será convocado por el Presidente, o por el que haga sus veces, por correo o telefax o por cualquier otro medio que permita acreditar su recepción, tanto por propia iniciativa como a petición de al menos dos Consejeros o de la Dirección General. Esta notificación se enviará con una antelación suficiente a la fecha prevista para la reunión.

Si la petición no hubiera sido atendida, el Consejo Rector podrá ser convocado por quien hubiese hecho la petición, siempre que logre para su convocatoria la adhesión de, al menos, un tercio de miembros del Consejo Rector. (=Estatutos)

- 3) La convocatoria de la reunión del Consejo Rector incluirá siempre el orden del día de la sesión y salvo que el Consejo Rector se hubiera constituido o hubiera sido excepcionalmente convocado por razones de urgencia, se facilitará a los Consejeros para su estudio la documentación relativa a los asuntos a tratar, con carácter general, con antelación a la celebración de la reunión.

### **Artículo 17º.- REUNIONES DEL CONSEJO RECTOR**

- 1) El Consejo Rector quedará válidamente constituido para tratar cualquier asunto cuando concurran a la reunión la mayoría de sus miembros.
- 2) Las reuniones del Consejo Rector se celebrarán en el domicilio social o en el lugar que se señale en la convocatoria.
- 3) Las reuniones del Consejo Rector podrán celebrarse por videoconferencia o por conferencia telefónica múltiple, siempre que todos los miembros del órgano dispongan de los medios necesarios, el secretario del órgano reconozca su identidad, y así lo exprese en el acta. La sesión se entenderá celebrada en el domicilio de la persona jurídica.
- 4) Es obligatoria, salvo causa justificada, la asistencia de los miembros del Consejo Rector a todas las sesiones a las que hayan sido convocados. Los consejeros no podrán hacerse representar. .
- 5) Se convocará a las reuniones, sin derecho a voto, al Director General y podrá convocarse a empleados de la Entidad, y a otras personas, cuya presencia se entienda necesaria.
- 6) El Presidente podrá invitar a las sesiones del Consejo Rector o a determinados puntos del orden del día a las personas que puedan contribuir a la mejor

información de los Consejeros, en función de los asuntos sometidos a la consideración del Consejo Rector.

- 7) Los acuerdos se adoptarán por más de la mitad de los votos válidamente expresados, excepto en los supuestos expresamente establecidos por la Ley y los Estatutos.
- 8) Las deliberaciones y acuerdos del Consejo Rector tendrán carácter secreto.
- 9) El Consejo Rector podrá válidamente adoptar acuerdos por escrito y sin sesión, siempre que ningún Consejero se oponga a este procedimiento, de conformidad con lo establecido en la Ley.
- 10) El Consejo Rector elaborará un plan anual de las sesiones ordinarias y dispondrá de un catálogo formal de las materias que serán objeto de tratamiento. El Consejo Rector, al menos una vez al año, evaluará su funcionamiento interno y la calidad de sus trabajos. Asimismo, a lo largo del ejercicio deberá analizar de forma específica el presupuesto y la marcha del plan estratégico, si lo hubiere.
- 11) Los acuerdos del Consejo Rector se llevarán a un libro de actas, que serán firmadas por el Secretario con el visto bueno del Presidente, o quienes les hubieran sustituido.

## **CAPITULO VI - DESIGNACIÓN Y CESE DE CONSEJEROS**

### **Artículo 18º.- DESIGNACIÓN DE CONSEJEROS**

- 1) La elección de los consejeros se realizará por la Asamblea General, mediante votación secreta y por mayor número de votos emitido.
- 2) Las propuestas de nombramiento, reelección y ratificación de Consejeros que someta el Consejo Rector a la consideración de la Asamblea General deberán, a su vez, estar precedidas de la valoración de idoneidad del Comité de Nombramientos.

El nombramiento de nuevos miembros del Consejo Rector deberá ser comunicado previamente a la autoridad supervisora correspondiente y, si la comunicación previa no fuera posible, esta se realizará en un plazo máximo de cinco días hábiles a contar desde el momento del nombramiento.

- 3) No podrá presentarse a las elecciones para miembros del Consejo Rector ninguna persona que haya cumplido la edad de 70 años.

### **Artículo 19º.- CESE DE LOS CONSEJEROS**

- 1) Los Consejeros ejercerán sus cargos por el tiempo establecido en los Estatutos Sociales, mientras que la Asamblea General no acuerde su separación ni renuncien a su cargo. Los Consejeros podrán ser reelegidos por la Asamblea General cuantas veces lo estime ésta conveniente por períodos de igual duración.
- 2) Los Consejeros cesarán por las causas previstas en la Ley y en los Estatutos, y podrán ser destituidos por acuerdo de la Asamblea General, por la mayoría favorable no inferior a los 2/3 de los votos presentes o representados.
- 3) Los Consejeros deberán poner su cargo a disposición del Consejo Rector y formalizar, si éste lo considera conveniente, la correspondiente dimisión en los siguientes casos:
  - Cuando, de forma sobrevenida, se vean incursos en alguno de los supuestos de incompatibilidad o prohibición legalmente previstos, o se vise afectada la honorabilidad personal o profesional necesaria para ostentar la condición de Consejero de la Caja.
  - Cuando resulten procesados por un hecho presuntamente delictivo, de carácter doloso, o sean objeto de un expediente disciplinario por falta grave o muy grave instruido por las autoridades supervisoras.
  - Cuando resulten gravemente amonestados, tras el correspondiente procedimiento, por el propio Consejo Rector a propuesta del Comité de Auditoría por haber infringido sus obligaciones como Consejeros.
  - Cuando de forma reiterada haya incumplido las normas establecidas en el presente Reglamento. En este caso, se requerirá una mayoría de los dos tercios de los Consejeros asistentes a la reunión.
  - Cuando su permanencia en el Consejo Rector pueda poner en riesgo los intereses de la Caja, pueda afectar negativamente al funcionamiento del Consejo Rector e incluso al crédito y reputación de la Caja en el mercado o cuando por hechos imputables al Consejero se hubiere ocasionado un daño grave al patrimonio de la Sociedad.
  - Cuando desaparezcan las razones por las que fueron nombrados.
  - Cuando en las relaciones comerciales que puedan mantener con la Caja se deduzcan actuaciones impropias, bien de conducta, bien de gestión de operaciones crediticias o de cualquier otra índole que puedan afectar al buen nombre o imagen pública e intereses de la Caja o de alguna de las entidades de su Grupo.

## **CAPITULO VII - INFORMACIÓN DEL CONSEJERO**

### **Artículo 20º.- FACULTADES DE INFORMACIÓN**

- 1) En el desempeño de sus funciones, el Consejero tiene el deber de exigir y el derecho de recabar de la Caja la información adecuada y necesaria que le sirva para el cumplimiento de sus obligaciones.
- 2) En este sentido, el Consejero se halla investido de las más amplias facultades para informarse sobre cualquier aspecto de la Caja, para examinar sus libros, registros, documentos y demás antecedentes de las operaciones sociales y para visitar todas sus instalaciones. El derecho de información se extiende, en su caso, a las empresas filiales de la Caja.
- 3) Con el fin de no perturbar la gestión ordinaria de la Caja, el ejercicio de las facultades de información se canalizará a través del Secretario del Consejo Rector, 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 deseadas. El Secretario informará al respecto al Presidente, actuando siempre en coordinación con éste.
- 4) En la medida de lo posible, se establecerá un programa de orientación para nuevos Consejeros, con objeto de que puedan adquirir un conocimiento rápido y suficiente de la Sociedad. Asimismo, la Sociedad establecerá, cuando las circunstancias lo aconsejen, programas de actualización de conocimientos destinados a los Consejeros.

#### **Artículo 21º.- ASESORAMIENTO DE EXPERTOS**

- 1) Con el fin de ser asesorados en el ejercicio de sus funciones, los Consejeros podrán, cuando las circunstancias especiales lo hagan necesario, solicitar al Consejo Rector la contratación de expertos externos o el acceso a los correspondientes servicios de expertos internos, que puedan asesorarles en relación con los problemas concretos de significativo relieve y complejidad, que se presenten en el ejercicio del cargo.
- 2) La decisión de contratar habrá de ser comunicada al Presidente del Consejo Rector y podrá ser vetada por el Consejo Rector si se acredita:
  - que no es precisa para el correcto desempeño de las funciones encomendadas a los Consejeros; o
  - que su coste no es razonable a la vista de la importancia del problema y de los activos e ingresos de la Caja; o
  - que la asistencia técnica que se recaba puede ser dispensada adecuadamente por expertos y técnicos de la Caja; o
  - que pueda suponer un riesgo para la confidencialidad de la información que deba ser facilitada al experto.



## **CAPITULO VIII - DEBERES DEL CONSEJERO**

### **Artículo 22º.- OBLIGACIONES GENERALES DEL CONSEJERO**

- 1) En el desempeño de sus funciones, el Consejero obrará de buena fe, desempeñando el cargo con la diligencia de un ordenado empresario y con la lealtad de un fiel representante, orientando y controlando la gestión de la Caja de conformidad con su objeto social.
- 2) Al Consejero se le ha de exigir una actuación basada en la profesionalidad, eficacia, responsabilidad, y comportamiento ético, debiendo estar orientada siempre al interés y sostenibilidad de la Caja a largo plazo por encima de sus propios intereses a corto plazo.
- 3) La actuación del Consejero ha de estar en todo momento ajustada a la normativa que pueda resultar de aplicación, así como a las recomendaciones de buen gobierno asumidas por la Sociedad.
- 4) Los deberes exigibles a los Consejeros serán igualmente aplicables a las personas físicas que sean designadas representantes de un Consejero persona jurídica.

### **Artículo 23º.- DEBER DE DILIGENCIA**

- 1) Los Consejeros deberán desempeñar el cargo y cumplir los deberes impuestos por la Ley y los Estatutos con la diligencia de un ordenado empresario, teniendo en cuenta la naturaleza del cargo y las funciones atribuidas a cada uno de ellos.
- 2) Los Consejeros deberán tener la dedicación adecuada y adoptarán las medidas precisas para la buena dirección y el control de la Sociedad.
- 3) El deber de diligencia obliga al Consejero, en particular, a:
  - a) Informarse y preparar adecuadamente las reuniones del Consejo Rector y de los órganos delegados a los que pertenezca.
  - b) Dedicar con continuidad el tiempo y esfuerzo necesarios para seguir de forma regular las cuestiones que plantea la administración de la Sociedad, recabando la información suficiente para ello y la colaboración o asistencia que considere oportuna, de forma que pueda ejercer un juicio objetivo y con toda independencia sobre el funcionamiento general de la administración de la Sociedad.
  - c) Asistir, salvo causa justificada, a las reuniones de los órganos de que forme parte.
  - d) Participar activamente en las deliberaciones del Consejo Rector y en sus Comisiones o tareas asignadas, informándose, expresando su opinión, a fin de que su criterio contribuya efectivamente en la toma de decisiones, e

instando de los restantes Consejeros su concurrencia a la decisión que se entienda más favorable para la defensa del interés social.

- e) Realizar cualquier cometido específico que le encomiende el Consejo Rector y se halle razonablemente comprendido en su compromiso de dedicación.
  - f) Trasladar al Consejo Rector cualquier irregularidad en la gestión de la Caja de la que haya podido tener noticia y vigilar cualquier situación de riesgo, promoviendo la inclusión de los extremos convenientes en el orden del día de la primera reunión que haya de celebrarse, o la convocatoria, al efecto, de una reunión extraordinaria.
  - g) Oponerse a los acuerdos contrarios a la Ley, a los Estatutos, al presente Reglamento o al interés social, y solicitar la constancia en acta de su posición cuando lo considere más conveniente para la tutela del interés social.
  - h) Instar la convocatoria de reuniones del Consejo Rector cuando lo estime pertinente, o la inclusión en el orden del día de aquellos extremos que considere convenientes.
- 4) 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 Consejero 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.

#### **Artículo 24º.- DEBER DE LEALTAD**

- 1) 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.
- 2) En particular, el deber de lealtad obliga al Consejero a:
  - a) No ejercitar sus facultades con fines distintos de aquéllos para los que le han sido concedidas.
  - b) Guardar secreto sobre las informaciones, datos, informes o antecedentes a los que haya tenido acceso en el desempeño de su cargo, incluso cuando haya cesado en él, salvo en los casos en que la Ley lo permita o requiera.
  - c) 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. Se excluirán de la anterior obligación de abstención los acuerdos o decisiones que le afecten en su condición de administrador, tales como su designación o revocación para cargos en el Consejo Rector u otros de análogo significado.

Asimismo, esta obligación de abstención resultará de aplicación cuando se plantee la contratación, como directivo o empleado, con contrato eventual o indefinido, de una persona relacionada con un Consejero o directivo de la Caja, hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad. En cualquier caso, la contratación deberá realizarse atendiendo a las características del candidato y del puesto a cubrir, no dándole ningún trato de favor por razón de su relación con ningún consejero o directivo de la Caja.

Los Consejeros afectados por propuestas de nombramiento, reelección o cese se abstendrán de intervenir en las deliberaciones y votaciones que traten de ellas.

- d) Desempeñar sus funciones bajo el principio de responsabilidad personal con libertad de criterio o juicio e independencia respecto de instrucciones y vinculaciones de terceros.
- e) Adoptar las medidas necesarias para evitar incurrir en situaciones en las que sus intereses, sean por cuenta propia o ajena, puedan entrar en conflicto con el interés social y con sus deberes para con la Sociedad.

#### **Artículo 25º.- DEBER DE EVITAR SITUACIONES DE CONFLICTO DE INTERÉS**

- 1) En particular, el deber de evitar situaciones de conflicto de interés a que se refiere la letra e) del artículo anterior, obliga al Consejero a abstenerse de:
  - a) Realizar transacciones con la Sociedad, excepto que se trate de operaciones ordinarias, hechas en condiciones estándar para los clientes y de escasa relevancia, entendiéndose por tales aquellas cuya información no sea necesaria para expresar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Caja.
  - b) Utilizar el nombre de la Sociedad o invocar su condición de Consejero para influir indebidamente en la realización de operaciones privadas.
  - c) Hacer uso de los activos sociales, incluida la información confidencial de la Sociedad, con fines privados.
  - d) Aprovecharse de las oportunidades de negocio de la Caja.
  - e) Obtener ventajas o remuneraciones de terceros distintos de la Sociedad y su grupo asociadas al desempeño de su cargo, salvo que se trate de atenciones de mera cortesía.
  - f) Desarrollar actividades por cuenta propia o cuenta ajena que entrañen una competencia efectiva, sea actual o potencial, con la Caja o que, de cualquier otro modo, le sitúen en un conflicto permanente con los intereses de la Sociedad.

- 2) Las previsiones anteriores serán de aplicación también en el caso de que el beneficiario de los actos o de las actividades prohibidas sea una persona vinculada al Consejero o un miembro de la alta dirección.
- 3) En todo caso, los Consejeros deberán comunicar a los demás Consejeros y, en su caso, al Consejo Rector, cualquier situación de conflicto, directo o indirecto, que ellos o personas vinculadas a ellos pudieran tener con el interés de la Sociedad.

#### **Artículo 26º.- PRINCIPIO DE TRANSPARENCIA**

La Sociedad informará en los términos previstos legalmente sobre los conflictos de interés en que puedan incurrir los Consejeros así como respecto de las operaciones realizadas por la Caja y sociedades de su Grupo con Consejeros y personas vinculadas a los mismos.

#### **Artículo 27º.- RÉGIMEN DE IMPERATIVIDAD Y DISPENSA**

- 1) La Sociedad podrá dispensar las prohibiciones contenidas en el artículo anterior en casos singulares autorizando la realización por parte de un Consejero o una persona vinculada de una determinada transacción con la Sociedad, el uso de ciertos activos sociales, el aprovechamiento de una concreta oportunidad de negocio o la obtención de una ventaja o remuneración de un tercero.
- 2) La autorización deberá ser necesariamente acordada por la Asamblea General cuando tenga por objeto la dispensa de la prohibición de obtener una ventaja o remuneración de terceros o afecte a una transacción cuyo valor sea superior al diez por ciento de los activos sociales.
- 3) En los demás casos, la autorización también podrá ser otorgada por el Consejo Rector, siempre que quede garantizada la independencia de los miembros que la conceden respecto del Consejero dispensado. Además, será preciso asegurar la inocuidad de la operación autorizada para el patrimonio social o, en su caso, su realización en condiciones de mercado y la transparencia del proceso.
- 4) La obligación de no competir con la Sociedad solo podrá ser objeto de dispensa en el supuesto de que no quepa esperar daño para la Caja o el que quepa esperar se vea compensado por los beneficios que prevén obtenerse de la dispensa. La dispensa se concederá mediante acuerdo expreso y separado de la Asamblea General.
- 5) En todo caso, a instancia de cualquier socio, la Asamblea General resolverá sobre el cese del Consejero que desarrolle actividades competitivas cuando el riesgo de perjuicio para la Sociedad haya devenido relevante.

## **CAPITULO IX - RETRIBUCIÓN DEL CONSEJERO**

### **Artículo 28º.- RETRIBUCIÓN DEL CONSEJERO**

- 1) El ejercicio del cargo de Consejero podrá ser retribuido en los términos previstos en los Estatutos Sociales, debiendo ser compensados por los gastos que les origine su función.
- 2) El Consejo Rector velará por que la retribución de sus miembros sea adecuada con sus responsabilidades.
- 3) La retribución de cada consejero será plenamente transparente.

## **CAPITULO X - RELACIONES DEL CONSEJO RECTOR**

### **Artículo 29º.- RELACIONES CON LOS SOCIOS**

- 1) El Consejo Rector arbitrará los cauces adecuados para conocer las propuestas que puedan formular los socios en relación con la gestión de la Caja.
- 2) El Consejo Rector, por medio de algunos de sus Consejeros y con la colaboración de los miembros del equipo directivo que estime pertinentes, podrá organizar reuniones informativas para los socios sobre la marcha de la Caja.
- 3) El Consejo Rector promoverá la participación informada de los socios en las Asambleas Generales y adoptará cuantas medidas sean oportunas para facilitar que la Asamblea General ejerza efectivamente las funciones que le son propias conforme a la Ley y a los Estatutos Sociales.
- 4) En particular, el Consejo Rector adoptará las siguientes medidas:
  - Se esforzará en la puesta a disposición de los socios, con carácter previo a la Asamblea, además de toda cuanta información sea legalmente exigible, de toda aquella que, aún no siéndolo, pueda resultar de interés y ser suministrada razonablemente.
  - Atenderá, con la mayor diligencia, las solicitudes de información que le formulen los socios con carácter previo a la Asamblea.
  - Atenderá, con igual diligencia, las preguntas que le formulen los socios con ocasión de la celebración de la Asamblea.

### **Artículo 30º.- RELACIONES CON LOS MERCADOS**

- 1) El Consejo Rector adoptará las medidas precisas para asegurar que la información financiera anual, o la que pudiera elaborar semestral o trimestralmente, en su caso, y cualquiera otra que la Ley exija poner 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 que goce de la misma fiabilidad que esta última. A este último efecto, dicha información será revisada por el Comité de Riesgos y Auditoría.
- 2) Asimismo, la Caja contará con una página web donde dará difusión a la información pública prevista en la Ley y comunicará el modo en que cumplen las obligaciones de gobierno corporativo, de acuerdo con lo que se disponga legalmente.

### **Artículo 31º.- RELACIONES CON LOS AUDITORES**

- 1) Las relaciones del Consejo Rector con los auditores externos de la Caja se encauzarán a través del Comité de Riesgos y Auditoría.
- 2) El Consejo Rector se abstendrá de contratar a aquellas firmas de auditoría en las que los honorarios que prevea satisfacerle, en todos los conceptos, sean superiores al cinco por ciento de sus ingresos totales durante el último ejercicio.
- 3) El Consejo Rector informará a la Asamblea General de los honorarios globales que ha satisfecho la Caja a la firma auditora por servicios distintos de la auditoría.
- 4) El Consejo Rector y el Comité de Riesgos y Auditoría vigilarán las situaciones que puedan suponer riesgo de independencia de los auditores externos de la Sociedad y, en concreto, verificarán el porcentaje que representan los honorarios satisfechos por todos los conceptos sobre el total de ingresos de la firma de auditoría.
- 5) El Consejo Rector procurará formular definitivamente las cuentas de manera tal que no haya lugar a salvedades por parte del auditor. No obstante, cuando el Consejo Rector considere que debe mantener su criterio, explicará públicamente el contenido y el alcance de la discrepancia.

\*\*\*