

ESTATUTS SOCIALS DE MORA BANC GRUP, SA

Índex

CAPÍTOL I	
DISPOSICIONS GENERALS	4
Article 1. Denominació	4
Article 2. Domicili	4
Article 3. Objecte	4
Article 4. Durada	4
CAPÍTOL II	
CAPITAL SOCIAL I RÈGIM DE LES ACCIONS	5
Article 5. Capital social	5
Article 6. Accions	5
Article 7. Drets i deures aparellats a l'acció	5
Article 8. Copropietat, usdefruit i penyora d'accions	6
Article 9. Llibre registre de socis	7
Article 10. Transmissió de les accions de les classes B, C, D i E	7
Article 10.bis Transmissió de les accions de la classe F	12
CAPÍTOL III	
ELS SOCIS	15
Article 11. Drets dels socis	15
Article 12. Obligacions dels socis	16
CAPÍTOL IV	
ÒRGANS DE LA SOCIETAT	17
Article 13. Òrgans socials	17
Secció Primera - La junta General d'Accionistes	17
Article 14. La Junta General	17
Article 15. Junta Ordinària i Extraordinària	18
Article 16. Convocatòria de la Junta General	19
Article 17. Requisits de la convocatòria	19
Article 18. Reunió sense convocatòria: junta universal	19
Article 19. Dret d'assistència i representació a les juntes	20
Article 20. Constitució de les juntes generals: quòrums	21
Article 21. Normes de funcionament i procediment de deliberació	22
Article 22. Adopció dels acords: majories	24
Article 23. Adopció d'acords sense sessió	24
Article 24. Actes i aprovació	25
Article 25. Llibre d'actes i certificacions	25

Secció Segona - El consell d'administració	26
Article 26. Composició i actuació	26
Article 27. Nomenament	26
Article 28. Retribució	27
Article 29. Organització del consell	28
Article 30. Normes de funcionament	28
Article 31. Facultats del consell	29
Article 32. Actes	32
Article 33. Certificacions	32
Article 34. Delegació de facultats	32
Secció Tercera - El Conseller Delegat	33
Article 35. El Conseller Delegat	33
Article 36. Facultats	33
Article 37. Delegació de facultats	33
CAPÍTOL V	
RÈGIM ECONÒMIC	34
Article 38. Exercici social	34
Article 39. Els comptes anuals	34
Article 40. Auditoria externa	34
Article 41. Comunicació dels documents comptables als socis	34
Article 42. Acord de distribució de dividends	35
Article 43. Reserva legal; recursos propis; reserves i ràtios	35
Article 44. Dipòsit dels comptes	35
CAPÍTOL VI	
MODIFICACIÓ DELS ESTATUTS	36
Article 45. Modificació dels estatuts	36
Article 46. Augment del capital social	36
Article 47. Dret de subscripció preferent	36
Article 48. Reducció de capital	36
CAPÍTOL VII	
DISSOLUCIÓ I LIQUIDACIÓ	37
Article 49. Dissolució	37
Article 50. Liquidació	37
Article 51. Organització de la liquidació	37
Article 52. Tancament de la liquidació	38
CAPÍTOL VIII	
ALTRES QÜESTIONS	39
Article 53. Dret de separació	39
Article 54. Remissió normativa	39
Article 55. Arbitratge	39

CAPÍTOL I

DISPOSICIONS GENERALS

Article 1. Denominació

Per transformació de la companyia andorrana Banca Coma, SL, constituïda mitjançant escriptura pública autoritzada pel notari Matias Aleix Santuré en data 17 de juny de 1958 es constitueix una societat anònima andorrana amb la denominació de **"Mora Banc Grup, SA"**, que es regirà pels presents estatuts i, en tot allò que no hi estigui previst, per les disposicions legals vigents que li siguin d'aplicació, especialment per la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada.

Article 2. Domicili

El domicili social es fixa a Andorra la Vella, Avinguda Meritxell, 96, podent establir sucursals, agències, delegacions, dependències i representacions on s'estimi convenient. El domicili social es podrà traslladar a qualsevol altre lloc dins del Principat d'Andorra per acord de la junta general, adoptat de conformitat amb els presents estatuts.

Article 3. Objecte

L'objecte social, consistirà exclusivament en efectuar tota mena d'operacions que siguin permeses a les entitats bancàries per la legislació vigent a cada moment al Principat d'Andorra.

Així mateix, la societat podrà prestar els serveis d'inversió i auxiliars permesos a les entitats bancàries i previstos als articles 20 i 21 de la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra, o a la legislació que en el futur pugui substituir o complementar aquesta normativa.

Article 4. Durada

La societat es constitueix per temps indefinit. Només pot ser dissolta per acord de la junta general adoptat de conformitat amb els presents estatuts, o per alguna de les causes previstes a l'article 85 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada.

CAPÍTOL II

CAPITAL SOCIAL I RÈGIM DE LES ACCIONS

Article 5. Capital social

El capital de la societat és de QUARANTA-QUATRE MILIONS VINT-I-UN MIL NOU- CENTS VUITANTA-SET EUROS AMB NORANTA CÈNTIMS D'EURO **(44.021.987,90 €)** i està representat per SET-CENTES TRENTA-DOS MIL QUATRE-CENTES SETANTA NOU (732.479) accions nominatives de SEIXANTA EUROS AMB DEU CÈNTIMS D'EURO (60,10 €) de valor nominal cada una, l'import de les quals es troba íntegrament desembossat.

Article 6. Accions

1. Totes les accions estaran documentades mitjançant títols nominatius, numerats correlativament que podran incorporar una o més accions.
2. Les accions estaran integrades en cinc (5) classes: B, C, D, E i F, seran numerades correlativament dins de cada classe i estaran representades per títols inscrits al Llibre registre de socis.

Les accions de la classe B, de l'1-B al 201.600-B; les de la classe C, de l'1-C al 201.600-C; les de la classe D, de l'1-D al 201.600-D; les de la classe E, de l'1-E al 100.800-E; i les de la classe F, de l'1-F al 26.879-F, totes elles inclusivament.

3. Els títols de les accions contindran, com a mínim, la denominació, domicili, xifra de capital de la Societat, la numeració, classe i valor nominal de les accions, així com la signatura del President i del Secretari del Consell d'Administració. Al dors dels títols hi figura la menció de que l'acció està subjecta a les limitacions a la lliure transmissibilitat contingudes en els articles 10 i 10 bis dels presents Estatuts.
4. La Societat únicament reconeixerà com a accionista a qui estigui inscrit al Llibre registre de socis.
5. Per assistir, debatre i votar a les juntes generals d'accionistes cal que el soci titular figure inscrit al Llibre Registre de socis amb una antelació mínima de (5) cinc dies a la data de celebració de la Junta General.

Article 7. Drets i deures aparellats a l'acció

1. La possessió d'una o més accions comporta la submissió del seu titular als estatuts de la societat, i als acords de la junta general d'accionistes, sense perjudici de les accions d'impugnació que pugui exercitar.
2. Cada acció confereix al seu titular legítim la condició de soci, el dret de participar en el repartiment dels guanys socials i en el patrimoni resultant de la liquidació, el dret de preferent adquisició i preferent subscripció que regulen els articles següents, i el dret de vot a les juntes generals, en la forma regulada al Capítol IV.

Article 8. Copropietat, usdefruit i penyora d'accions

1. Les accions són indivisibles. En cas de copropietat, els propietaris indivisos de l'acció han de designar una sola persona per a l'exercici dels drets de soci, però responen tots ells solidàriament enfront de la societat de les obligacions que es derivin d'aquesta condició.
2. En cas d'usdefruit s'estarà al que es disposa a continuació:
 - En el cas d'usdefruit d'accions, la qualitat de soci resideix en el nu propietari, però l'usufructuari tindrà dret a participar en els beneficis socials que hagin estat obtinguts durant el període de vigència de l'usdefruit, encara que la seva distribució s'hagi fet després de la seva extinció. L'exercici dels altres drets de soci correspon al nu propietari.
 - Quan l'usdefruit recaigui sobre accions no alliberades íntegrament, el nu propietari estarà obligat, front la societat, a fer el pagament dels dividendes passius, en quin cas el nu propietari tindrà dret a exigir a l'usufructuari l'interès legal de la quantitat invertida, fins l'import dels fruits. Si cinc dies abans de vèncer el termini fixat per fer el pagament aquell no hagués complert aquesta obligació, podrà fer-ho l'usufructuari, sense perjudici de reclamar-ne el pagament al nu propietari quan s'extingeixi l'usdefruit.
 - En els casos d'augment del capital social, si el nu propietari no hagués exercitat o transmès el dret de subscripció preferent deu dies abans d'extingir-se el termini fixat per exercir-lo, l'usufructuari estarà legitimat per vendre els drets o per subscriure les accions; en ambdós casos, l'usufructuari haurà de complir les disposicions de l'Article 10 d'aquests Estatuts.
 - Quan es subscriguin noves accions, l'usdefruit s'estendrà a les accions quin desembossament hagués pogut fer-se amb el valor total dels drets utilitzats en la subscripció, i quin valor es calcularà d'acord amb el seu valor teòric pels auditors de comptes de la Societat. La resta de les accions subscrietes pertanyeran en plena propietat a qui n'hagués desembossat l'import.
3. La penyora d'accions, sigui quin sigui el beneficiari de la mateixa, necessitarà l'acord previ unànim de tots els socis, i s'estarà al que s'estableix a continuació:
 - Aquest acord tindrà la consideració de consentiment irrevocable a la incorporació com a soci del beneficiari de la penyora, en el cas d'execució forçosa o voluntària de la mateixa.
 - Aquest consentiment tindrà els efectes previstos a l'Article 10.1, paràgraf 2 dels presents Estatuts.
 - L'exercici dels drets de soci correspondrà al propietari de les accions pignorades, fins al moment en què el creditor pignoratiu –en cas d'execució forçosa o voluntària de la penyora– notifiqui a la societat, mitjançant conducte fefaent, l'incompliment de les obligacions concretes per l'esmentat propietari i causa de la penyora. A comptar d'aquesta notificació, els drets econòmics i polítics de les accions pignorades recauran d'immediat en la persona del creditor pignoratiu i la societat es veurà en l'obligació d'inscriure aquesta circumstància en el Llibre registre de socis.
 - Si el propietari no compleix l'obligació de desembossar els dividendes passius, el creditor pignoratiu podrà donar compliment a aquesta obligació sense perjudici de reclamar contra el soci o procedir a realitzar la penyora o a executar l'embargament.

Article 9. Llibre registre de socis

El consell d'administració portarà el llibre registre de socis previst per l'article 21 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada, en el que hi ha de fer constar les successives transmissions de les accions, amb expressió de la identitat i domicili del titular de les accions, així com la constitució de drets reals o gravàmens sobre les mateixes. A tal efecte, l'adquirent de les accions o dels drets reals sobre les accions ha de notificar-ho en forma fefaent a la societat en el termini de quinze dies.

Article 10. Transmissió de les accions de les classes B, C, D i E

1. Serà lliure la transmissió per qualsevol títol, "inter vivos" o "mortis causa", oneros o gratuït, o com a conseqüència de procediments judicials o administratius, d'accions o de drets de subscripció d'accions de les classes B, C, D i E de la Societat entre els accionistes titulars d'una mateixa classe d'accions.

Serà igualment lliure la transmissió per execució voluntària o forçosa d'una penyora d'accions, consentida en aplicació de les prescripcions de l'Article 8 dels Estatuts, en benefici del titular de la penyora, i això sense cap restricció respecte a la classe d'accions.

2. Per contra, la transmissió per qualsevol títol d'accions o de drets de subscripció d'accions de les classes B, C, D i E de la Societat en favor d'accionistes titulars d'accions de classe diferent de les que són objecte de transmissió o en favor de tercers, estarà subjecta al dret d'adquisició preferent subordinat o gradual que s'estableix en aquest article.
3. El soci de les classes B, C, D i E que tingui la intenció de realitzar la transmissió ho haurà de comunicar de manera fefaent al Consell d'Administració indicant la classe i el nombre d'accions que tingui la intenció de transmetre, el concepte en què es planteja la transmissió, el preu i les condicions ofertes i les circumstàncies personals de l'adquirent previst.
4. El Consell d'Administració traslladarà aquesta comunicació als altres accionistes de les classes B, C, D i E, inclosos els de la mateixa classe a la que pertanyin les accions que es proposen transferir, dins d'un termini de quinze dies.
5. Els socis podran optar per l'adquisició dins dels seixanta dies següents a la notificació rebuda del Consell.

6. En el cas de les transmissions d'accions de les classes B, C, D i E el dret d'adquisició preferent s'exercirà d'acord amb l'ordre següent:
- A) Proposta de transmissió d'accions o drets de subscripció:
- a) Tenen dret d'adquisició preferent els titulars d'accions de la classe de què es tracti, i en cas d'excés de demanda, es procedirà a prorrata. Si en sobressin del prorratig o si el seu nombre no permetés un repartiment proporcional, la resta s'assignarà per parts iguals i, si això no fos possible, s'adjudicarà en lot mitjançant sorteig. Si sobressin accions o drets de subscripció d'alguna de les classes indicades, tindran dret de preferència els accionistes de les restants classes, a prorrata de les seves participacions respectives en la Societat, i els sobrants no assumits pels accionistes d'alguna de les esmentades classes acreixeran entre elles. En el supòsit d'excés de demanda, es distribuiran a prorrata i, si no fos possible, en la forma establerta anteriorment.
 - b) Si existís sobrant no adquirit pels accionistes de la classe de que es tracti, la preferència es trasllada als accionistes de les restants classes, a prorrata de les seves participacions respectives en la Societat. En el supòsit d'excés de demanda, es distribueixen a prorrata i, si no fos possible, es procedeix d'acord amb el que disposa el paràgraf a) anterior.
- B) El Consell, una vegada coneguts els accionistes que desitgen fer ús del dret d'adquisició preferent, acorda l'atribució de les accions o dels drets de subscripció d'acord amb l'ordre preferencial subordinat o gradual establert en els apartats a) i b) anteriors, i remet una comunicació requerint els accionistes adjudicatariis pel tal que facin el pagament del preu a l'accionista transmissor en el termini i condicions establerts a la proposta comunicada per l'accionista transmissor.
- C) En el cas que cap soci exerceixi el dret d'adquisició preferent d'accions o hi hagi un sobrant d'accions, pot adquirir-les la Societat en el termini de quaranta-cinc (45) dies addicionals.
7. Si sorgissin discrepàncies sobre el valor de les accions o dels drets de subscripció ofertats, l'accionista transmissor presentarà una llista de cinc Bancs d'inversió de reconegut prestigi internacional, a fi i efecte que l'accionista que exerciti el dret de preferent adquisició en designi un d'ells per a fixar la valoració. El Banc d'inversions escollit prendrà en consideració el preu proposat i totes aquelles circumstàncies que consideri oportú per tal de realitzar la valoració.

Si l'accionista transmissor, en un termini de deu dies naturals següents a aquell en què se li comunicués la discrepància, no presenta la llista dels cinc Bancs indicada en el paràgraf anterior, es considerarà que renuncia tàcitament a l'execució de la transmissió projectada desistint-ne i mantenint front a la Societat la seva qualitat d'accionista. Per part seva, l'accionista que exerceixi el dret d'adquisició preferent haurà de procedir a la designació del Banc escollit per fixar la valoració dins el deu dies naturals següents a aquell en què l'accionista transmissor hagi presentat l'oportuna llista. En defecte de tal designació dins el termini fixat, es considerarà que renuncia tàcitament a l'exercici del seu dret d'adquisició preferent en relació amb les accions ofertades.

Si de l'esmentada anàlisi resulta que la valoració és la que ha proposat l'accionista transmissor, aquesta valoració constituirà el preu pel qual s'han d'adquirir les accions; i, en cas

contrari, es fixarà el valor real de les accions que serà la quantitat que l'accionista que exerciti el dret de preferent adquisició haurà de pagar.

Pel que fa a les despeses que generi la valoració, s'aplicaran les normes següents:

- A) Si el valor assignat pel Banc d'inversions és igual o inferior en menys d'un cinc per cent al preu ofertat per l'accionista transmissor, les despeses aniran a càrrec de l'accionista que exerciti el dret de preferent adquisició.
- B) Si el valor assignat pel Banc d'inversions és inferior entre un cinc per cent i un quinze per cent del preu ofertat pel accionista transmissor, les despeses aniran a càrrec de l'accionista transmissor i el que exerciti el dret de preferent adquisició per parts iguals.
- C) Si el valor assignat pel banc d'inversions comporta una disminució superior al quinze per cent del preu ofertat, les despeses aniran a càrrec de l'accionista transmissor.

L'accionista transmissor podrà desistir-ne de la transmissió quan la valoració comporti una disminució igual o superior al quinze per cent del preu ofertat.

- 8. La realització de la valoració pel Banc d'inversions elegit suspendrà el transcurs dels terminis fixats per a exercitar el dret de preferència que es regula en aquest article.
- 9. Queda entès que l'operació proposada per l'accionista transmissor comprèn un paquet d'accions o de drets de subscripció en bloc i, per tant, el dret d'adquisició preferent haurà d'exercir-se per una o diverses classes d'accions, en l'ordre de preferència establert, sobre la totalitat d'aquelles accions o drets, sense que es produeixin sobrants. Si no fos així, es considerarà que el tràmit ha resultat negatiu i l'accionista transmissor quedarà lliure per a vendre les accions o drets en la forma i terminis esmentats al paràgraf següent.
- 10. Un cop passats els terminis establerts sense que els accionistes ni la Societat hagin exercit en temps i forma el dret d'adquisició preferent, l'accionista transmissor obtindrà del Consell d'Administració un certificat acreditatiu del resultat negatiu del tràmit i disposarà d'un termini d'un mes per a formalitzar l'alienació de les accions o drets oferts en favor de la persona assenyalada com a adquirent previst i pel preu i condicions que hagués expressat en la seva comunicació. Aquest termini és de caducitat i, per tant, un cop transcorregut sense que la transmissió s'hagi formalitzat, l'accionista transmissor haurà de repetir la comunicació esmentada a l'apartat 3 anterior, iniciant novament el tràmit, si continua interessat en la transmissió.
- 11. En el cas de transmissions "mortis causa" o d'execució forçosa administrativa o judicial d'accions o drets de subscripció, que no trobin la seva causa en una penyora autoritzada, tal com queda definida a l'article 8 dels Estatuts, l'adquirent haurà de comunicar immediatament al Consell d'Administració l'adquisició de les accions o drets de subscripció a fi i efecte que, prèvia consulta als altres accionistes i la pròpia Societat, en la forma i terminis previstos als apartats 3 a 6 anteriors, manifesti si hi ha interessats en subrogar-se en el lloc de l'adquirent, pagant-li el valor real de les accions o drets de subscripció adquirits "mortis causa" o, en el cas d'execució forçosa, reembossant-li l'import total pagat com a preu i despeses per l'adquisició de les accions o drets de subscripció executats, sempre i quan aquest import no ultrapassi el valor real de les accions o drets de subscripció. S'entendrà com a valor real de les accions el valor que fixi l'auditor de comptes de la Societat. En el cas de que hi hagués excés de demanda, s'aplicaran les normes de prorrateig, assignació i/o sorteig establertes en l'esmentat apartat 6.

Tant en els supòsits de transmissió "mortis causa" com d'execució forçosa judicial o administrativa d'accions o drets de subscripció, que no trobin la seva causa en una penyora autoritzada, tal com queda definida a l'article 8 dels Estatuts, tindran preferència els accionistes de la classe d'accions objecte de la transmissió o execució i, en el seu defecte, es seguirà l'ordre previst pels supòsits de transmissió "inter vivos", regulat en l'apartat 6 del present article.

Si la resposta del Consell fos negativa o si, a falta de resposta transcorreguessin els terminis assenyalats, el tercer adquirent es constituirà en titular eficaç, de fet i de dret, de les accions o drets de subscripció adquirits i, per tant, gaudirà de tots els drets en qualitat d'accionista de la Societat.

12. La transmissió d'accions, per qualsevol títol, serà anotada en el Llibre Registre de la Societat, on s'anotaran igualment les càrregues i drets que afectin les accions de la Societat.

La comunicació al Consell d'Administració, amb especificació de la classe, del nombre i numeració de les accions transmeses, i el nom, domicili, i circumstàncies personals de les parts involucrades, haurà d'ésser signada per l'adquirent i el transmissor, si s'escau, i el Consell d'Administració podrà exigir la justificació documental de la transmissió efectuada i la legitimació notarial de les esmentades signatures. Qualsevol accionista haurà de comunicar, a efectes de fer-ho constar al Llibre Registre de la Societat, el seu canvi de domicili a la màxima brevetat ja que, a tots els efectes, les notificacions exigides en aquest article es consideraran vàlidament realitzades si han estat enviades als domicilis que, segons el Llibre Registre esmentat, constin ser el dels accionistes de la Societat.

13. No estaran subjectes a cap limitació i restaran excloses del procediment regulat en els apartats 2 a l'11 d'aquest article, les transmissions de les classes B, C, D i E que es realitzin per qualsevol títol en favor de:
 - A. descendents en línia recta del soci persona física que projecti la transmissió.
 - B. ascendents en línia recta del soci persona física que projecti la transmissió, sempre i quan l'esmentat ascendent fos o hagués estat, a la vegada, accionista o hagués pogut accedir lliurement a tenir aquesta qualitat per la seva condició de descendent en línia recta d'un accionista persona física.
 - C. col·laterals fins al tercer grau inclusivament del soci persona física que projecti la transmissió.
 - D. societats patrimonials civils o mercantils el cent per cent de les accions o participacions de les quals pertanyi als socis persones físiques i/o als seus descendents en línia recta i/o als seus ascendents en línia recta, sempre i quan l'esmentat ascendent fos o hagués estat, a la vegada, accionista o hagués pogut accedir lliurement a tenir aquesta qualitat pel fet d'ésser descendent en línia recta d'un accionista persona física.

Tampoc estaran subjectes a cap limitació les transmissions que puguin fer les societats patrimonials abans esmentades en favor de:

- a) els seus accionistes;
- b) descendents en línia recta dels seus accionistes;

- c) ascendents en línia recta dels seus accionistes, sempre i quan l'esmentat ascendent fos o hagués estat, a la vegada, accionista o hagués pogut accedir lliurement a tenir aquesta qualitat pel fet d'ésser descendent en línia recta d'un soci persona física;
- d) altres societats patrimonials l'accionariat de les quals estigui format exclusivament per accionistes titulars de la mateixa classe d'accions que la transmetent;
- e) accionistes d'aquestes últimes societats.

També queden excloses de les limitacions contingudes en els apartats 2 a 11 precedents d'aquest article les transmissions que facin els accionistes persones jurídiques en favor de societats del mateix grup de la societat transmetent. S'entendrà com a societat del mateix grup aquella societat el balanç de la qual es consolidi amb el balanç de la societat transmetent o bé quan els balanços d'ambdues societats (transmetent i adquirent) es consolidin amb el balanç d'una altra societat matriu d'ambdues. També s'entendrà com a societat del mateix grup aquella societat en la qual la transmetent participi en forma majoritària, tant en accions o participacions com en vots, o bé quan una tercera societat matriu participi en forma majoritària, tant en accions o participacions com en vots, en les societats adquirent i transmetent.

14. Malgrat el que s'ha exposat anteriorment i atès el caràcter excepcional de les transmissions esmentades en favor de les societats patrimonials civils o mercantils que s'assenyalen en la lletra D) de l'apartat 13 d'aquest mateix article, o en favor de societats del mateix grup que la societat transmissora en la forma descrita en el paràgraf final del mateix apartat, qualsevol transmissió d'accions o participacions d'aquestes societats adquirents (o qualsevol recomposició societària) que comporti: a) la consideració que tal societat adquirent no pot ésser inclosa en el mateix grup de la societat que, al seu dia, va ésser transmetent; o b) la inclusió d'un accionista en les societats patrimonials descrites en l'apartat 13 anterior que no tingui la consideració prevista en la mateixa norma, haurà de comunicar-se al Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA i donarà als socis del Banc un dret de retracte sobre les accions del propi Banc que foren adquirides al seu moment per la societat en la qual s'ha produït la modificació esmentada. Aquest dret de retracte s'exercirà en la forma i terminis assenyalats en l'apartat 11 del present article.

Aquest dret també correspondrà quan, en cas de manca de comunicació de les modificacions previstes en el paràgraf anterior per part de la societat titular de les accions de Mora Banc Grup, SA, l'esmentat banc o algun dels seus accionistes siguin coneixedors de tal modificació i exigeixin l'exercici del dret en la manera indicada, sense perjudici de reclamar danys i perjudicis.

Als efectes de l'exercici d'aquest dret de retracte, el preu que haurà de pagar-se per les accions serà el del seu valor real fixat per l'auditor de comptes de la Societat.

Com a garantia del possible exercici d'aquest dret, es farà constar aquesta afecció en el Llibre Registre de la Societat.

15. Els drets d'adquisició preferent regulats en aquest article són aplicables als supòsits d'augment de capital o d'emissió d'obligacions convertibles en accions de la Societat.

16. Qualsevol transmissió en favor d'estrangers haurà de respectar les disposicions establertes en les normes vigents que siguin d'aplicació en cada moment.
17. També està compresa en les presents limitacions tota adquisició de qualsevol instrument jurídic o dret que pogués comportar la transmissió d'accions de la Societat en favor del seu titular.
18. En els supòsits de transmissió dels drets de subscripció d'accions, els terminis assenyalats als apartats 4, 5, 6 i 7 quedaran reduïts a vuit dies per a la comunicació del Consell, quinze dies per a l'opció pels accionistes, quatre dies per a l'opció per la Societat, quatre dies per a la proposició de Bancs pel transmissor, quatre dies per a l'elecció de Banc per l'interessat adquirent i quinze dies per la valoració, més els dies intermedis necessaris. A fi i efecte de possibilitar l'exercici del dret d'adquisició preferent per part dels accionistes de la Societat, el termini per l'exercici del dret de subscripció preferent, en els casos d'augment del capital social, haurà d'ésser suficient per cobrir l'adequat desenvolupament dels tràmits assenyalats al present article i dins els terminis aquí indicats.
19. En els supòsits que un accionista de les classes B, C, D i E, tingui la intenció d'adquirir accions de la classe F, derivades d'una transmissió d'accions i de drets de subscripció d'accions de la classe F que no tinguin la consideració de lliures, a més a més de seguir les regles establertes en l'article següent, ha de comunicar al Consell d'Administració de la Societat, perquè aquest comuniqui als restants accionistes de les classes B, C, D i E, si volen afegir-se i participar en l'adquisició de les accions objecte de transmissió.

En el cas que varis accionistes de les referides classes vulguin afegir-se i participar a l'adquisició projectada, aquesta es farà de forma proporcional entre tots.

20. En el cas que un accionista titular d'accions d'una classe adquireixi una o més accions d'altra o altres classes, les accions adquirides deixaran de formar part de la classe a la qual pertanyen i passaran automàticament a formar part de la classe d'accions de la qual l'accionista adquirent és titular.

Caldrà informar el Consell d'Administració de tal transmissió per tal que els accionistes reunits en la propera Junta General que se celebri procedeixin a la modificació de l'Article 6, paràgraf segon dels Estatuts.

21. Al dors dels títols representatius de les accions de les classes B, C, D i E es farà constar que la transmissió està subjecta a la normativa preferencial regulada per aquest article.
22. Seran nul·les les transmissions de les accions de les classes B, C, D i E que no s'ajustin al previst en aquest article.

Article 10.bis Transmissió de les accions de la classe F

1. Seran lliures les transmissions d'accions i de drets de subscripció d'accions de la classe F les transmissions que es realitzin per qualsevol títol a favor de:
 - a. cònjuge o parella estable del soci persona física que projecti la transmissió;
 - b. descendents, per consanguinitat o adopció, en línia recta del soci persona física que projecti la transmissió;

- c. ascendents, per consanguinitat o adopció, en línia recta del soci persona física que projecti la transmissió;
- d. col·laterals, per consanguinitat o adopció, fins al tercer grau inclusivament del soci persona física que projecti la transmissió; i
- e. societats patrimonials civils o mercantils el cent per cent de les accions o participacions de les quals pertanyi als socis persones físiques i/o als seus descendents en línia recta i/o als seus ascendents en línia recta, sempre i quan l'esmentat ascendent fos o hagués estat, a la vegada, accionista o hagués pogut accedir lliurement a tenir aquesta qualitat pel fet d'ésser descendent en línia recta d'un accionista persona física.

Tampoc estaran subjectes a cap limitació les transmissions que puguin fer les societats accionistes en favor de:

- a) els seus accionistes;
 - b) descendents en línia recta dels seus accionistes;
 - c) ascendents en línia recta dels seus accionistes, sempre i quan l'esmentat ascendent fos o hagués estat, a la vegada, accionista o hagués pogut accedir lliurement a tenir aquesta qualitat pel fet d'ésser descendent en línia recta d'un soci persona física;
 - d) altres societats patrimonials l'accionariat de les quals estigui format exclusivament per accionistes titulars de la mateixa classe d'accions que la transmetent;
 - e) accionistes d'aquestes últimes societats.
2. En les transmissions d'accions i de drets de subscripció d'accions de la classe F que no tinguin consideració de lliures segons l'Article 10.bis.1 dels presents Estatuts, la Societat tindrà un dret d'adquisició preferent. El procediment que s'haurà de seguir en aquests casos serà el següent:
- i. El soci que pretengui dur a terme la transmissió de les accions i de drets de subscripció d'accions de la classe F, haurà d'enviar una comunicació al Consell d'Administració del Banc, per la que s'informi de la projectada transmissió, incloent, com a mínim, els següents extrems: (i) identitat del projectat adquirent; (ii) número d'accions subjecte a la transmissió; (iii) numeració i classe de les accions es pretén transmetre; (iv) termes i condicions de la transmissió (en especial, pel que fa, en el seu cas, al preu, i acreditant que el projectat adquirent té capacitat i fons suficients per satisfer el preu).
 - ii. El Consell d'Administració, si ho considera oportú, podrà demanar un suplement d'informació en el termini de deu (10) dies hàbils des de la recepció de la comunicació de l'accionista, podent denegar la recepció en el cas es consideri falta informació essencial de la projectada transmissió en el referit termini de deu (10) dies hàbils.
 - iii. Un cop superat dit termini de deu (10) dies, es tindrà per acceptada la comunicació realitzada pel soci.
 - iv. En el termini de trenta (30) dies des de la recepció de la comunicació, o, en el cas que el Consell d'Administració sol·licités més documentació, a partir de la data de la compleció d'aquesta documentació, la Societat podrà exercir el seu dret d'adquisició preferent, per acord exprés del Consell d'Administració de la Societat havent de realitzar una comuni-

cació a aquests efectes abans de la finalització de dit termini a l'accionista, comunicant-li, en el seu cas, l'exercici d'aquest dret i proposant data per procedir a la formalització de la transmissió de les accions o dels drets de subscripció d'accions.

- v. En el cas que la transmissió sigui onerosa, el dret d'adquisició preferent s'haurà d'exercir en els mateixos termes i condicions comunicats per part del soci a la Societat. No obstant això, i pel que fa al preu concretament, en el cas que sorgissin discrepàncies sobre el valor de les accions o dels drets de subscripció ofertats, se seguirà el procediment previst en els apartats 7 i 8 de l'article 10 anterior.

En el cas que la transmissió no sigui onerosa (ja sigui, entre d'altres, per donació, transmissió mortis causa o forçosa), la Societat podrà adquirir les accions exercint el seu dret d'adquisició preferent pel valor objectiu de les accions. Als efectes d'aquest paràgraf, s'entendrà com valor objectiu de les accions (i) el preu per acció que de forma anual el Consell d'Administració estableixi, atenent a la valoració objectiva de la Societat i el seu grup i als estats comptables aprovats de l'any immediatament anterior o (ii) el valor comptable teòric de l'acció, en relació amb el valor comptable teòric de la Societat i el seu grup, en el cas el Consell d'Administració no hagi aprovat un preu per acció per l'exercici corresponent.

- vi. Un cop passat el termini establert sense que la Societat hagi exercit en temps i forma el dret d'adquisició preferent, l'accionista disposarà d'un termini d'un mes per a formalitzar l'alienació de les accions a favor de la persona assenyalada com a adquirent previst i pel preu i condicions que hagués expressat en la seva comunicació. Aquest termini és de caducitat i, per tant, un cop transcorregut sense que la transmissió s'hagi formalitzat, l'accionista transmissor haurà de repetir la comunicació de la seva voluntat de transmetre les seves accions, iniciant novament el tràmit, si continua interessat en la transmissió.
3. La transmissió d'accions i de drets de subscripció d'accions, per qualsevol títol, serà anotada en el Llibre Registre de la Societat, on s'anotaran igualment les càrregues i drets que afectin les accions de la Societat. Únicament s'inscriuran les transmissions d'accions i de drets de subscripció d'accions de la classe F que s'hagi complert amb els requisits establerts en el present Article 10.bis. En conseqüència, no tindrà consideració de soci aquella persona pretengui adquirir accions de la classe F sense complir amb els termes previstos en aquest Article.
 4. Seran nul·les les transmissions d'accions de la classe F que no s'ajustin a lo previst en aquest article.

CAPÍTOL III

ELS SOCIS

Article 11. Drets dels socis

Són drets dels socis els següents:

1. El dret al títol acreditatiu de la propietat de les accions que li pertanyin, en els termes previstos en l'Article 6 dels presents Estatuts.
2. El dret preferent per a l'adquisició de les accions, dels drets de subscripció i de les obligacions convertibles en accions emeses per la Societat que els altres socis projectin transmetre, tal com s'estableix en l'Article 10 dels presents Estatuts.
3. Els d'informació i examen amb relació al Balanç, el compte anyal de Pèrdues i Guanys, la proposta de distribució de beneficis, la Memòria del Consell i l'informe d'auditoria, que estaran de manifest per als socis durant els quinze dies anteriors als assenyalats per a la celebració de la Junta General Ordinària.
4. El d'assistència a les Juntes Generals. Aquest dret podrà delegar-se en favor de persona que reuneixi la qualitat de soci i haurà de constar per escrit.
5. El dret de vot en aquestes Juntes, a raó d'un vot per cada acció.
6. El de participar proporcionalment en els beneficis socials i reserves de qualsevol mena que es reparteixin i en la distribució del saldo resultant en cas de liquidar-se la Societat.
7. El de subscripció preferent de les noves accions que s'emetin en el cas d'augment del capital social, d'acord amb el següent criteri:
 - A) Els titulars de les accions de la classe de que es tracti tindran un dret directe de subscripció preferent front a les accions de la mateixa classe i un altre dret subsidiari front a les accions de les classes restants no subscrietes pels seus respectius accionistes.
 - B) En defecte d'exercici dels esmentats drets preferencials, qualsevol accionista, sense distinció de la classe de les accions que posseeixi, podrà subscriure les accions emeses amb preferència a persones estranyes a la Societat.

Els drets de subscripció preferent aquí regulats s'exerciran pels subscriptors interessats en la quantia i percentatges que lliurement acordin o, en cas de desacord, en forma proporcional a les respectives participacions que tinguin en el capital social de la Societat en el moment de produir-se el seu augment. Si es produïssin sobrants, s'adjudicarien per quotes iguals entre els subscriptors i si, després d'allò, existís un restant de noves accions, seria adjudicat per sorteig entre aquells. El procediment descrit en aquest apartat 7 regirà també en el supòsit de subscripció d'obligacions convertibles en accions emeses per la Societat.

Article 12. Obligacions dels socis

Són obligacions dels socis, les següents:

- a) El desembossament dels dividends passius, quan procedeixi, segons acord del Consell d'Administració.
- b) La comunicació fefaent al Consell d'Administració del projecte de transmissió de les seves accions, en concordança al previst en l'article 10 i article 10 bis d'aquests Estatuts.
- c) Sotmetre's a tot el que es prescriu en els presents Estatuts i a les decisions dels òrgans de la Societat, sense perjudici de les accions que contra aquests darrers procedeixin.

CAPÍTOL IV

ÒRGANS DE LA SOCIETAT

Article 13. Òrgans socials

Els òrgans de la societat són la junta general d'accionistes i el consell d'administració. Sense perjudici dels altres càrrecs que es poguessin nomenar, per acord de la junta general, disposició estatutària i imperatiu legal.

Secció Primera - La junta General d'Accionistes

Article 14. La Junta General

1. Els socis, constituïts en Junta General, decideixen per majoria els assumptes propis de la competència de la junta.
2. La Junta General és l'òrgan de la societat competent per deliberar i adoptar acords sobre les matèries següents:
 - a) L'aprovació dels comptes anuals.
 - b) L'aplicació del resultat de l'exercici.
 - c) La censura de la gestió social.
 - d) La distribució de reserves voluntàries.
 - e) La fixació del nombre dels membres del Consell d'administració dins els límits establerts a l'article 26 d'aquests Estatuts.
 - f) El nomenament i la revocació dels administradors, els liquidadors i els auditors, sense perjudici de la facultat que s'atorga al Consell d'administració per cobrir les seves vacants segons resulta de l'article 27.1 segon paràgraf d'aquests Estatuts.
 - g) La determinació de la remuneració dels membres del Consell d'administració.
 - h) L'exercici de l'acció social contra els administradors, els liquidadors i els auditors.
 - i) La modificació dels estatuts, les modificacions estructurals i la dissolució, liquidació i extinció de la societat.
 - j) Autoritzar al Consell d'administració per a emetre emprèstits, ja sigui en forma d'obligacions, bons o altres tipus de títols.

- k) Qualsevol operació d'adquisició d'activitats financeres, bancàries o d'assegurances d'import per sobre del 20% dels fons propis del Grup Mora Banc, a proposta del Consell d'Administració, es presentarà a la Junta General d'accionistes, que hi ha d'estar d'acord. L'import de la delegació es correspondrà amb el valor màxim entre l'import a desemborsar i el dels fons propis de la societat adquirida.
 - l) Decidir sobre les propostes que realitzi el Consell d'Administració en relació amb mecanismes de liquiditat i de remuneració als accionistes.
 - m) Decidir sobre qualsevol assumpte d'interès social que es tingui a bé sotmetre a la Junta General.
3. Els acords de la Junta General, adoptats de conformitat amb els presents estatuts i amb la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada, obliguen a tots els socis inclosos els dissidents, els absents i els que s'hagin abstingut de votar.

Article 15. Junta Ordinària i Extraordinària

1. La Junta General es reuneix necessàriament amb caràcter ordinari dins dels sis (6) mesos següents al tancament de cada exercici social, amb la finalitat de resoldre sobre les matèries previstes en els apartats a), b) i c) del punt 2 de l'article precedent. La Junta General Ordinària pot adoptar també acords sobre qualssevol altres matèries incloses a l'ordre del dia, però ha de fer-ho amb les majories previstes per a la Junta Extraordinària.
2. Les seves sessions poden ser prorrogades durant un o més dies consecutius; cada pròrroga pot acordar-se a proposta del Consell d'Administració o a petició d'un nombre de socis que representi la quarta part del capital present en la Junta. Qualsevol que sigui el nombre de sessions en què se celebri la Junta es considerarà única, aixecant-se una sola acta per a totes les sessions i computant-se els quòrums en el moment de la seva constitució.
3. També en aquesta Junta General es fa lectura de les propostes que els accionistes hagin presentat, degudament signades i amb un mínim de deu (10) dies d'antelació al de la sessió, havent de reunir cada proposició la signatura d'accionistes que representin, com a mínim, el deu per cent (10%) del capital desemborsat. Acabat l'ordre del dia, els accionistes poden formular les propostes que considerin oportunes, les quals, en cas d'admissió pel Consell d'Administració, seran sotmeses, segons acordi el mateix Consell, a la pròxima Junta General Ordinària o a una altra de caràcter extraordinari.
4. Totes les altres juntes que se celebrin tindran el caràcter d'extraordinàries, i podran tractar i prendre acords sobre qualsevol matèria inclosa a l'ordre del dia, excepte les matèries previstes en els apartats a), b) i c) del punt 2 de l'article precedent, que per Llei corresponen a la Junta General Ordinària.

Article 16. Convocatòria de la Junta General

1. La Junta General, tant Ordinària com Extraordinària, és convocada per acord del Consell d'Administració.
2. La Junta es convoca amb caràcter extraordinari sempre que el Consell ho estimi convenient als interessos socials. La mateixa Junta és convocada quan ho sol·liciti un nombre d'accionistes que representi, si més no, la dècima part del capital social desemborsat, expressant en la sol·licitud els assumptes a tractar a la Junta. En aquest cas, la Junta ha de ser convocada dins els trenta (30) dies següents a la data en què s'hagués requerit notarialment el Consell d'Administració per convocar-la i tenint en compte que, entre la data de la convocatòria i la de la reunió, s'ha d'obrir el termini previst a l'apartat 3 de l'article 32 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada o normativa que la vingui a desenvolupar o a substituir. A l'ordre del dia s'inclouen necessàriament els assumptes que han estat objecte de la sol·licitud.
3. En el supòsit que els Administradors no convoquin les Juntes Generals en la forma i els terminis previstos estatutàriament o legalment, poden ser convocades per la Batllia d'acord amb la legislació vigent.

Article 17. Requisits de la convocatòria

1. Les convocatòries es fan, d'acord amb allò previst a l'article 31 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada o normativa que la vingui a desenvolupar o a substituir.
2. La convocatòria ha d'expressar el lloc, dia i hora de la reunió en primera convocatòria, i l'ordre del dia dels assumptes a tractar. Pot contenir les mateixes indicacions referides a una segona convocatòria, per al cas que en la primera no hi hagués quòrum suficient. Entre la primera i la segona convocatòria han de transcórrer, com a mínim, 24 hores. La Junta General s'ha de convocar amb una antelació mínima de 21 dies naturals a la data de la celebració.
3. La convocatòria s'ha de cursar per escrit adreçat a tots els socis al domicili que figura en el llibre registre d'accions, ja sigui per correu certificat o bé per missatgers, però sempre amb avís de recepció. També és vàlida la convocatòria cursada per burofax, per correu electrònic, o altres mitjans telemàtics, que permetin assegurar la tramesa de la mateixa i el seu contingut, quan el soci hagi facilitat un número de fax o una adreça de correu electrònic amb aquesta finalitat. En cap cas no serà necessari donar publicitat a la convocatòria mitjançant la publicació en un diari o en altre mitjà de comunicació.

Article 18. Reunió sense convocatòria: junta universal

La Junta General, tant Ordinària com Extraordinària, es constitueix vàlidament com a Junta General universal, sense necessitat de convocatòria ni de cap altre requisit, sempre que es trobin reunits, presents o representats, la totalitat dels socis, i que acordin per unanimitat la celebració de la reunió i l'ordre del dia.

Article 19. Dret d'assistència i representació a les juntes

1. Tots els socis, sigui quin sigui el nombre d'accions que posseeixin, tenen el dret d'assistir a les juntes generals.
2. Per tal que l'accionista pugui participar en la Junta General amb veu i vot, ha de tenir les seves accions inscrites en el Llibre Registre d'accions amb cinc (5) dies d'antelació a aquell en què hagi de celebrar-se la Junta i obtenir la targeta d'admissió, la qual s'expedeix a la Secretaria fins a cinc (5) dies abans de la data de la celebració i hi consta el nombre de vots que li correspongui a raó d'un per cada acció que posseeixi o representi. Es faculta per l'assistència a les Juntes Generals, amb veu i sense vot, als directors i assessors de la Societat.
3. EL dret d'assistència a les Juntes Generals pot exercir-lo l'accionista personalment o per delegació únicament en el seu cònjuge, en un parent de primer grau o en un altre accionista que estigui assistit del dret de veu i vot, no podent ser delegada una persona jurídica ni les persones individuals que aquesta hagués designat expressament com a representants seus per a la Junta de què es tracti.

Per acreditar aquesta delegació, és suficient la signatura de l'accionista a la targeta de delegació de vot. La delegació ha d'expressar el sentit en que ha de votar el representant i, si és el cas, les instruccions precises.

4. En el cas que la comunicació de la convocatòria als accionistes s'hagi realitzat per mitjà de correu electrònic, segons el supòsit establert en l'article 17, la delegació es pot enviar mitjançant correu electrònic al compte que es designi a aquests efectes i es tindrà per vàlida.
5. Els menors han de ser representats per qui tingui la seva representació legal que pot delegar la seva assistència en la forma prevista en aquest article.
6. Quan la condició de soci recau en una persona jurídica, aquesta ha d'actuar vàlidament per mitjà dels seus legals representants. Això no obstant, la persona jurídica pot delegar expressament en una o més persones físiques perquè la representin a les juntes generals. En cas de ser-ne més d'una, han d'actuar sempre de forma conjunta i mancomunada.
7. Les representacions es conferiran amb caràcter especial per a cada Junta i només són vàlides per a la Junta de què es tracti i seran sempre revocables. L'assistència personal del representat a la Junta té el valor de revocació. Poden assistir a la Junta General i exercir-hi el dret de vot totes les persones que acreditin la seva condició d'accionista o que tinguin el vot delegat d'un accionista.
8. EL president de la junta pot autoritzar l'assistència a les reunions de la Junta de qualsevol persona que consideri convenient, però la Junta pot revocar aquesta autorització.

Article 20. Constitució de les juntes generals: quòrums

1. La Junta General Ordinària queda constituïda vàlidament, en primera convocatòria, quan els socis presents o representats ostentin, almenys, la majoria del capital subscrit amb dret a vot. En segona convocatòria, la constitució de la Junta General Ordinària és vàlida quan els socis presents o representats ostentin, almenys, la majoria del capital subscrit amb dret a vot.
2. La Junta General Extraordinària queda constituïda vàlidament, en primera convocatòria, quan els socis presents o representats ostentin, almenys, la majoria del capital subscrit amb dret a vot. En segona convocatòria, cal també l'assistència, present o representat, de la majoria del capital amb dret a vot.
3. No obstant allò que es diu anteriorment, es requereix l'assistència, present o representat, i el vot favorable d'accionistes que posseeixin accions que representin, almenys, el seixanta-cinc per cent (65 %) del capital social subscrit amb dret a vot a les matèries que s'enumeren a continuació:
 - a) La transformació, fusió, escissió i dissolució de la Societat.
 - b) La modificació dels Articles 10 i 22 dels Estatuts Socials.
 - c) La fixació estatutària del nombre mínim de membres del Consell d'Administració.
 - d) La modificació de l'objecte social.
 - e) Qualsevol ampliació o disminució de capital que no sigui conseqüència obligada del compliment de requisits o disposicions legals vigents. Al dit acord, que només podrà adoptar-se en els sis primers mesos de cada exercici econòmic, la Junta haurà de pronunciar-se sobre el termini de subscripció i desembossament total o parcial de les accions que siguin emeses, el qual termini no podrà ésser inferior a trenta dies naturals ni superior a noranta dies naturals, i determinarà també el valor de la prima, si és el cas.
 - f) Qualsevol operació d'adquisició d'activitats financeres, bancàries o d'assegurances d'import per sobre del 20% dels fons propis del Grup Mora Banc, a proposta del Consell d'Administració, es presentarà a la Junta General d'accionistes, que hi ha d'estar d'acord. L'import de la delegació es correspondrà amb el valor màxim entre l'import a desemborsar i el dels fons propis de la societat adquirida.
 - g) Decidir sobre les propostes que realitzi el Consell d'Administració en relació amb mecanismes de liquiditat i remuneració als accionistes.

Article 21. Normes de funcionament i procediment de deliberació

1. La Junta General d'Accionistes ha de designar un President, escollit entre els accionistes de les societats patrimonials familiars propietàries de Mora Banc Grup, SA, qui ha de dirigir les sessions de la Junta General.

El President de la Junta és designat per la Junta General d'Accionistes per un període de quatre (4) anys. Per ocupar el càrrec de President de la junta el candidat ha de posseir una honorabilitat personal i professional reconeguda, així com coneixements i experiència en l'àmbit empresarial.

2. El President de la Junta General té les següents funcions:
 - a) Les legalment establertes;
 - b) Establir l'ordre del dia, coordinant-lo conjuntament amb la resta dels representants dels accionistes;
 - c) Comunicar als altres òrgans de govern les decisions i fer els seguiments per assegurar el seu compliment. Aquesta comunicació el President de la Junta la farà quan es consideri escaient conjuntament amb un altre o altres membres dels representants dels accionistes de la Junta d'acord amb el que s'aprovi per a cada circumstància;
 - d) Coordinar i establir l'agenda de les reunions d'accionistes (funció de "Coordinador");
 - e) Representar, sense necessitat d'exclusivitat, als accionistes en actes socials i institucionals. Aquesta representació el President de la Junta la fa quan es consideri escaient conjuntament amb un altre o altres membres dels representants dels accionistes de la Junta d'acord amb el que s'aprovi per a cada circumstància.
3. La Presidència de la Junta General correspon al seu President, en la seva absència i en el cas que s'hagués elegit, al Vicepresident i, a falta d'aquest, al President del Consell d'Administració.
4. Actua de Secretari el que ho sigui del Consell d'Administració, llevat que la Junta General elegi una altra persona, i, en la seva absència, qui el Consell decideixi.

En el cas, que el càrrec de secretari hagi sigut elegit per la Junta, aquest té una durada de quatre (4) anys.

Serà funció del Secretari, redactar les actes i expedir, visades pel President, les certificacions que convingui lliurar.

5. Les Juntes Generals d'Accionistes se celebren de forma presencial. No obstant, si així ho acorda el Consell d'Administració, aquesta es pot celebrar telemàticament per mitjà de videoconferència o un altre sistema similar que estigui a l'abast de l'estat de la tècnica i que permeti (i) identificar als assistents per part del President i Secretari, (ii) la comunicació bidireccional i simultània de la imatge i el so, per tant, la capacitat d'emetre opinió i utilitzar el torn de paraula per part dels accionistes, i (iii) emetre el vot de forma vàlida. En el cas que es celebri telemàticament, la Junta General d'Accionistes es considera que se celebra al domicili social.

6. Abans d'entrar en l'ordre del dia es forma la llista d'assistents on hi consta el caràcter o la representació de cadascun i el nombre d'accions pròpies o alienes amb què concorrin. Al final de la llista es determina el nombre d'accions presents o representades, així com l'import del capital desemborsat sobre aquelles accions, i a continuació el President declara constituïda o no la Junta, segons sigui procedent, tant si és Ordinària com Extraordinària i, en el primer cas, el President declara oberta la sessió. La llista d'assistents s'adjunta a l'acta per mitja d'un annex signat pel Secretari i amb el vistiplau del President.

Per fer la llista d'assistents es poden utilitzar sistemes informàtics o d'un altre tipus que permetin la màxima rapidesa per fer aquesta llista, amb màxima garantia de seguretat i autenticitat. En aquests casos, s'estén una diligència d'identificació en el suport informàtic signada pel Secretari i amb el vistiplau del President.

7. La Junta General no pot adoptar vàlidament acords sobre qüestions que no s'hagin inclòs a l'ordre del dia indicat a la convocatòria, tret que es trobin presents o representats tots els socis i que acordin ampliar l'ordre del dia per unanimitat.
8. Els accionistes poden sol·licitar, per escrit amb anterioritat a la sessió, o verbalment, durant la seva celebració, els informes o aclariments que estimin necessaris sobre els assumptes continguts en l'ordre del dia. El Consell d'Administració està obligat a proporcionar-los, tret dels casos en què, al parer del President, la publicitat de les dades sol·licitades perjudiqui els interessos socials. Aquesta excepció no es podrà oposar quan la sol·licitud estigui suportada per accionistes que representin, si més no, la quarta part del capital social.
9. Els comptes i la resta de documents que han de ser sotmesos a l'aprovació de la Junta General Ordinària, així com l'informe dels Auditors de Comptes, han d'estar a la disposició de qualsevol accionista de forma immediata i gratuïta des del dia en què es publiqui la seva convocatòria, fent-se constar aquest dret en la mateixa convocatòria.
10. Per a cada punt de l'ordre del dia s'han de seguir les etapes d'exposició, debat i votació.
11. El President ha de garantir la disciplina de la Junta; vetllar per la regularitat de les deliberacions; concedir i retirar la paraula i imposar un temps màxim per a cada intervenció. També pot decidir si una qüestió ha estat suficientment debatuda i sotmetre-la a votació. En cas de necessitat, interpreta i supleix les normes d'aquest article.
12. No es pot donar per acabada una reunió de la Junta General si no s'ha esgotat l'ordre del dia, a menys que la Junta General, per votació i a proposta del president, decideixi prorrogar les sessions a un dia posterior.
13. Tots els assistents tenen dret a fer constar en acta un resum de les seves manifestacions i el seu vot contrari a qualsevol acord, com a requisit necessari per a impugnar-lo.

Article 22. Adopció dels acords: majories

1. La Junta General Ordinària pot adoptar els acords pel vot favorable de la majoria del capital social present o representat, sempre que aquesta majoria signifiqui almenys un terç del capital social.
2. La Junta General Extraordinària també ha d'adoptar els acords amb el vot favorable de la majoria del capital social present o representat, però aquesta majoria ha de representar, almenys, més de la meitat del capital social.
3. No obstant allò que es diu anteriorment, es requerirà l'assistència, present o representat, i el vot favorable d'accionistes que posseeixin accions que representin, almenys, el seixanta-cinc per cent (65 %) del capital social subscrit amb dret a vot a les matèries que s'enumeren a continuació:
 - a) La transformació, fusió, escissió i dissolució de la Societat.
 - b) La modificació dels articles 10 i 22 dels Estatuts Socials.
 - c) La fixació estatutària del nombre mínim de membres del Consell d'Administració.
 - d) La modificació de l'objecte social.
 - e) Qualsevol ampliació o disminució de capital que no sigui conseqüència obligada del compliment de requisits o disposicions legals vigents. Al dit acord, que només podrà adoptar-se en els sis primers mesos de cada exercici econòmic, la Junta haurà de pronunciar-se sobre el termini de subscripció i desembossament total o parcial de les accions que siguin emeses, el qual termini no podrà ésser inferior a trenta dies naturals ni superior a noranta dies naturals, i determinarà també el valor de la prima, si és el cas.
 - f) Qualsevol operació d'adquisició d'activitats financeres, bancàries o d'assegurances d'import per sobre del 20% dels fons propis del Grup Mora Banc, a proposta del Consell d'Administració, es presentarà a la Junta General d'accionistes, que hi ha d'estar d'acord. L'import de la delegació es correspondrà amb el valor màxim entre l'import a desemborsar i el dels fons propis de la societat adquirida.
 - g) Decidir sobre les propostes que realitzi el Consell d'Administració en relació amb mecanismes de liquiditat i remuneració als accionistes.

Article 23. Adopció d'acords sense sessió

La Junta General també pot prendre acords sense sessió. En aquest cas, el vot es pot emetre per correu ordinari o per qualsevol mitjà de telecomunicació electrònica, sempre que la identitat del soci i la integritat del sentit del seu vot quedin garantides suficientment.

Article 24. Actes i aprovació

1. De cada reunió de la Junta General, el secretari n'aixecarà una acta, amb els requisits previstos a l'article 58 de la Llei de societats anònimes i limitades. En tot cas, s'han de fer constar a l'acta la data, el lloc i l'hora de celebració de la reunió, la identitat dels socis participants i el capital que representen (per mitjà de la llista que s'indica en l'article 21.6 anterior), el contingut dels acords adoptats i el resultat de les votacions, amb indicació del sentit del vot dels socis. Si els socis ho demanen, també s'hi ha de fer constar un resum de les seves intervencions en relació amb l'ordre del dia. Quan es tracti d'una Junta General universal, a continuació de la data i el lloc de celebració de la reunió i de l'ordre del dia, s'ha de fer constar el nom dels assistents i la seva signatura.
2. Els acords i deliberacions de la Junta General s'estendran en forma d'acta en el llibre corresponent que és aprovada pel president, o mitjançant acta notarial en els termes que s'estableixen en l'apartat següent.
3. El Consell d'Administració o un nombre de socis que representi, almenys, el deu per cent (10%) del capital social podrà requerir la presència d'un notari a la Junta General per tal que estengui l'acta de la reunió. Aquesta acta no necessita posterior aprovació, ni la signatura dels qui hagin actuat com a president i secretari de la reunió, i s'ha de transcriure com a tal al llibre d'actes. Els honoraris del notari són a càrrec de la societat.
4. L'acta formalitzada en qualsevol d'aquestes dues formes té força executiva a partir de la data de la seva aprovació pel President o de la data de la confecció de l'acta notarial.

Article 25. Llibre d'actes i certificacions

1. Una volta aprovades, les actes de la Junta General són transcrites al llibre d'actes d'aquest òrgan. Les actes es poden transcriure en fulls mòbils que, un cop s'han fet servir, s'han d'arxivar per ordre al llibre d'actes.
2. Tots els accionistes tenen dret a obtenir certificació dels acords de les juntes generals, fins i tot si l'acta no ha estat aprovada, en quin cas aquesta circumstància es farà constar expressament en el certificat.
3. Les certificacions són lliurades amb la firma del secretari i el president del Consell d'Administració, o en el seu cas de qui els substitueixi.

Secció Segona - El consell d'administració

Article 26. Composició i actuació

1. El consell d'administració és l'òrgan d'administració de la societat. Està integrat per un nombre de consellers no inferior a cinc ni superior a catorze.
2. Una persona jurídica pot ser designada conseller, però ha de designar una persona física que la representi en les reunions del consell. La persona jurídica pot revocar lliurement el representant designat, amb l'obligació, però, de reemplaçar-lo immediatament. També pot designar un segon representant que substitueixi el primer en cas d'absència o impediment, amb caràcter general o bé per a una determinada reunió; en aquest darrer cas, la suplència es podrà acreditar per mitjà d'una simple comunicació adreçada al president del consell.
3. El consell d'administració actua col·legiadament. Això no obstant el consell, mitjançant un acord de delegació, pot nomenar un o varis consellers delegats, als que s'atribuirà el poder de representació a títol individual.

Article 27. Nomenament

1. El nomenament dels membres del consell d'administració el realitza la junta general per mitjà de votació, però les accions es podran agrupar voluntàriament per a la designació directa de consellers.

Sens perjudici de l'exposat en el paràgraf anterior, el Consell d'administració podrà designar d'entre els accionistes les persones que han de cobrir les vacants que en el Consell es produeixin, fins que es reuneixi la primera junta general.

2. Cada agrupació voluntària d'accions que representi una xifra de capital igual o superior a la que resulti de dividir la totalitat d'aquell pel nombre de membres del consell tindrà dret a designar un conseller per cada fracció sencera que en resulti. En el cas que es faci ús d'aquesta facultat, les accions així agrupades no podran intervenir en les votacions per als membres del consell fins que hagin cessat en el càrrec aquells que elegiren. A tal efecte, a l'acta de la votació s'identificaran pel seu número i sèrie, si escau, les accions que hagin exercit aquest dret.
3. Sempre que en un grup d'accions faci ús del dret d'agrupació, es procedirà a la renovació de la totalitat dels membres del consell que hagin estat elegits per la totalitat del capital social, sigui quin sigui el temps que portin en el càrrec.
4. El nomenament dels consellers ho és per un termini de tres (3) anys i poden ésser reelegits indefinidament. Poden ser cessats en qualsevol moment per acord de la junta general i en els termes previstos pels Estatuts socials, encara que aquest punt no figuri a l'ordre del dia. En cas de dimissió, aquesta no serà efectiva fins que hagin notificat per escrit fefaent la seva renúncia a la societat.
5. Per a ostentar el càrrec de conseller no és necessari ser accionista de la societat. Els consellers poden ostentar simultàniament qualsevol altre càrrec o funció en la societat, ja sigui remunerat o no.

6. En el cas que es designi per al càrrec de conseller una persona jurídica, aquesta ha de designar una persona física que actuï en representació seva a l'òrgan d'administració.

L'acord d'acceptació del càrrec pel què hagi estat nomenada i la designació del representant, en el seu cas, haurà d'ésser adoptat per l'òrgan d'administració de la persona jurídica afavorida pel nomenament, essent requisit indispensable que un certificat de l'acord, expedit en legal forma i amb les signatures legitimades notarialment, sigui tramès al President del Consell d'Administració de la Societat dins dels cinc dies següents a la data de l'adopció de l'acord d'acceptació del càrrec i de la designació del representant.

7. En tot cas, els membres del consell hauran de reunir els següents requisits: (i) tenir entre trenta (30) i setanta-cinc (75) anys d'edat; (ii) ser una persona que en tot moment compleixi, entre altres, amb els requisits d'honorabilitat empresarial i professional previstos per la normativa de societats i financera; (iii) posseir els coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions; i (iv) reunir els demés requisits establerts per la normativa aplicable en cada moment.

Sense perjudici de l'anterior, el conseller que ostenti el càrrec de President del consell d'administració i de la societat no podrà tenir més de setanta-cinc (75) anys d'edat. En el cas que un President compleixi durant el seu mandat l'edat de setanta-cinc (75) anys, podrà continuar com a President del consell fins a la finalització del seu mandat.

Article 28. Retribució

El càrrec de conseller és retribuit.

La retribució té dos components: (a) una quantitat fixa anual en virtut de la mera designació com a membre del Consell d'Administració, ja sigui per la Junta General o pel propi Consell en virtut de les seves facultats de cooptació, i (b) una quantitat complementària que es fixa tenint en compte les condicions de cada membre del Consell, les funcions i responsabilitats que els hi siguin atribuïdes i la seva pertinença a les diferents comissions delegades del Consell d'Administració, el que pot donar lloc a retribucions diferents per a cada un dels membres del Consell d'Administració.

- a) Pel que fa a la quantitat fixa anual en virtut de la mera designació com a membre del Consell d'Administració, aquesta és d'un màxim de 100.000 euros.
- b) En relació amb la quantitat complementària, aquesta serà d':
 - Un màxim de 30.000 euros per als presidents de cada comissió delegada del Consell d'Administració.
 - Un màxim de 1.000 euros per participació en cada reunió del Consell i de les seves comissions delegades.

La retribució final és determinada per la Junta General i roman vigent en tant la Junta no n'acordi la seva modificació, si bé el Consell d'Administració la pot reduir en els exercicis en què ho consideri convenient. La retribució final s'actualitza anyalment d'acord amb l'IPC.

El membre del Consell que ostenti el càrrec de president gaudeix d'una retribució de caràcter fix anyal d'un import màxim de 415.000 euros, en atenció a les seves responsabilitats, funcions, dedicació, mandats i altres circumstàncies objectives que es considerin rellevants. Addicionalment, atenent als mandats conferits per la Junta General, gaudirà d'una retribució variable en la forma, condicions i quantia que determini la Junta General.

La retribució del conseller delegat, en el seu cas, queda exclosa del sistema de retribució establert en els paràgrafs anteriors. Aquesta és fixada pel Consell d'Administració sense la participació de l'administrador afectat, amb la forma, condicions i quantia que aquell determini.

El càrrec de secretari és gratuït quan aquest sigui conseller; en el cas que el secretari no sigui conseller, el càrrec és retribuït, i el propi Consell acorda la forma, les condicions i la quantia de la retribució.

Article 29. Organització del consell

1. Quan no els hagi designat la junta general, el consell d'administració elegirà, entre els seus membres, un president i, facultativament, un vicepresident que el substitueixi en els supòsits d'absència o impediment.
2. El consell d'administració designa igualment un secretari, que pot no ésser conseller i que, en tal cas, no tindrà veu deliberativa ni vot a les sessions del consell. En els supòsits d'absència o impediment, el secretari és substituït per un qualsevol dels consellers.

Article 30. Normes de funcionament

1. El consell d'administració pot aprovar el seu funcionament per mitjà d'un reglament intern, que haurà d'ajustar-se, en tot cas, al que preveuen els articles 56 i 57 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada.
2. En defecte de reglament propi, s'aplicaran les normes següents:
 - a) La convocatòria s'ha de cursar amb una antelació mínima de cinc (5) dies hàbils a la data de celebració de la reunió, excepte quan es tracti d'afers d'extrema urgència, en què aquest termini es podrà reduir fins a 24 hores. El consell es pot reunir sense necessitat de convocatòria quan es trobin presents o representats tots els seus membres.
 - b) La convocatòria ha de fer-se per escrit, però es podrà adreçar per correu electrònic o per fax, a l'adreça o al número facilitat per cada conseller.
 - c) La convocatòria ha de contenir l'ordre del dia dels assumptes a tractar. No es poden prendre acords sobre qüestions que no figurin a l'ordre del dia, a menys que es trobin presents o representats tots els membres del consell.
 - d) Els consellers únicament poden fer-se representar per un altre membre del consell d'administració. En quin cas la representació ha d'ésser conferida per escrit, especial per a cada sessió i en favor d'un altre membre del Consell. L'escrit conferint la representació haurà d'ésser tramès al President del Consell d'administració.

- e) La vàlida constitució del consell d'administració requereix l'assistència, presents o representats, de més de la meitat dels seus membres.
 - f) El consell d'administració ha d'adoptar els acords per majoria absoluta de vots presents o representats a la reunió. No obstant això, la delegació de facultats requereix l'acord de les dues terceres parts dels seus membres.
 - g) El president garanteix la disciplina del consell; vetlla per la regularitat de les deliberacions; concedeix i retira la paraula, i pot imposar un temps màxim per a cada intervenció; també pot decidir que una qüestió ha estat suficientment debatuda i sotmetre-la a votació.
3. El consell d'administració pot prendre acords sense reunió. En aquest cas el vot es pot emetre per qualsevol mitjà de comunicació a distància, sempre que la identitat del conseller i el sentit del seu vot quedin garantits suficientment.

Article 31. Facultats del consell

Són de la competència del consell d'administració totes les qüestions relatives a la gestió, administració i representació de la societat i a la direcció dels negocis socials. El consell té els més amplis poders per a administrar i representar la societat, i són de la seva competència tots aquells afers que no estan expressament atribuïts a la junta general. A títol merament enunciatiu, i no limitatiu, són facultats del consell:

I.- ACTES EN GENERAL:

- a) Representar la societat en judici i fora d'ell.
- b) Proposar a la junta general l'adopció dels acords que tingui per convenient.
- c) Redactar la memòria i els comptes anuals, per a sotmetre'ls a la junta general.
- d) Establir sucursals, agències, delegacions, dependències i representacions on s'estimi convenient.
- e) Delegar en el conseller delegat les facultats que tingui per convenient, i establir els altres apoderaments que cregui oportuns.
- f) Presentar tota classe de sol·licituds i declaracions als organismes oficials, lliurar i retirar d'aquells organismes tota mena de documents; rebre i remetre correspondència, certificats, girs postals, rebuts i resguards i, en general, tots els documents públic o privats que siguin menester per a les finalitats indicades.
- g) Organitzar i dirigir el funcionament de la societat i dels negocis que constitueixin el seu objecte. Administrar els esmentats negocis, i els béns i establiments mercantils de tota classe que els integrin, i complir les obligacions socials.
- h) Nomenar i revocar corresponsals.
- i) Exercir les restants competències que li atribueixen els presents estatuts, i aplicar-los i interpretar-los quan sigui menester.

II.- PROPIETAT, DRETS REALS, OBLIGACIONS I CONTRACTES

- a) Constituir, reconèixer, modificar, acceptar, agrupar, dividir, cedir ratificar, extingir, o cancel·lar, totalment o parcial, el domini, drets reals, propietats especials, servituds, censos usdefruits, penyores, hipoteques, anticresis, i altres drets.
- b) Celebrar contractes civils, mercantils i administratius, com els de compravenda, permuta, arrendament, comodat, préstec, societat, associació de treball, servei o obra, decisió per sort o per un tercer, assegurances, renda vitalícia i, en general, contractes de tota mena nominats o innominats, principals o accessoris, onerosos o gratuïts, commutatius o aleatoris, celebrats de mutu acord o en subhasta, concurs o qualsevol altra forma de licitació.
- c) Cedir, transferir, cobrar i pagar tota classe de crèdits, interessos, o dividendes, sense cap limitació.

III.- ACTES MERCANTILS

- a) Constituir o celebrar, reconèixer, cedir, ratificar, extingir o cancel·lar tota mena d'actes, contractes, crèdits, obligacions i negocis mercantils, de béns mobles o immobles, valors, fons d'inversió, organismes d'inversió col·lectiva, derivats financers, opcions, futurs, warrants, productes estructurats i altres instruments financers, efectes, metàl·lic, drets o accions, purament o a condició o terme, en forma simple o solidària, principals o accessoris, commutatius o aleatoris ja siguin nominats o innominats, i encara que se celebrin en bosses, mercats, llotges, fires, o que es refereixin a l'Estat i persones públiques, bancs en general i caixes d'estalvis, companyies d'assegurances i altres. Conferir mandats i poders a qualssevol auxiliars, mediadors i agents.
- b) Obrir comptes corrents i de dipòsit, en tota mena de Bancs, Caixes i Entitats financeres, seguir les operacions pròpies d'aquests contractes i cancel·lar-los, així com, en general, demanar, contractar i finançar els préstecs, crèdits i restants operacions bancàries que estimi necessàries pel finançament i tràfic de la Societat. Disposar dels fons, donar conformitat als saldos o extractes, ja tinguin per objecte diners, béns mobles o immobles, drets o accions de qualsevol classe.
- c) Expedir, lliurar, cedir, endossar, negociar, descomptar, protestar, cobrar, intervenir, indicar, avalar, acceptar i pagar lletres de canvi, vals, pagarés, xecs, talons, mandats de pagament, i qualsevol altra classe de documents mercantils i títols-valors.
- d) Concórrer a la constitució de societats, associacions, comunitats de béns, organismes d'inversió col·lectiva, consorcis, i aprovar i firmar els seus estatuts; subscriure i desembossar accions, participacions o obligacions; intervenir en la designació dels càrrecs socials, acceptar els nomenaments que es fessin a favor de la societat, i ostentar la seva representació en els òrgans d'administració i en la junta general; pagar dividendes passius i cobrar els actius; exercir drets de preferent adquisició o subscripció i els de tempteig i retracte que hi estessin lligats i, en general, exercir tots els drets inherents a la qualitat de soci o de membre. Comprar, pignorar, permutar i vendre accions, participacions, i altres títols i valors d'altres companyies o entitats.

- e) Sol·licitar, obtenir, explotar i cedir tota classe de patents i llicències. Negociar, concloure i signar contractes de compravenda, concessió, exclusiva, mandat, representació, arrendament, aval, *leasing*, *renting*, *factoring*, *franchising*, *merchandising* i, en general, celebrar i concloure contractes civils, mercantils i administratius de tota mena, sense cap limitació.
- f) Nomenar, suspendre i destituir, quadres directius, apoderats, tècnics, empleats i obrers i operaris, assenyalant-los la remuneració, comesa i condicions de treball.

IV.- ACTES JUDICIALS I DE L'ADMINISTRACIÓ PÚBLICA.

- a) Intervenir com a actor, demandat o qualsevol altre concepte, en procediments, actes o plets de la jurisdicció civil, penal, administrativa, contenciosa-administrativa, constitucional, i qualsevol altres jurisdiccions ordinàries o especials. Exercir tota mena d'accions judicials o extrajudicials. Interposar querelles i presentar denúncies, ratificar-les, desistir-les i retirar-les. Confessar en judici en nom de la societat.
- b) Exercitar tota mena de recursos, ordinaris o extraordinaris. Demanar execució de les sentències fermes.
- c) Suspendre, transigir, desistir, comprometre en àrbitres de dret o d'equitat, o en un tercer, els mateixos procediments. Renunciar a tota classe d'accions i garanties judicials.
- d) Comparèixer davant qualsevol autoritats i funcionaris públics, o d'institucions de caràcter públic o oficial. Presentar-hi sol·licituds, promoure expedients de qualsevol classe, seguir-los i acabar-los, amb facultats àmplies per a desistir, renunciar, transigir, i per a recórrer els seus acords, esgotant totes les vies permeses pel Dret.
- e) Representar la societat en juntes de creditors, judicials o extrajudicials, i procediments concursals. Admetre o impugnar els crèdits i deutes que es reconeixin a favor o en contra de la societat; aprovar o refusar propostes de concordat, conveni i arranjament i, en general, prendre les decisions que escaiguin.
- f) Concórrer a concursos, subhastes i licitacions públiques, amb les més àmplies facultats per a celebrar contractes administratius i acceptar concessions, amb els terminis, preus i condicions que tinguin per més convenients.
- g) Requerir la intervenció de notaris o altres fedataris, autoritats i funcionaris.
- h) Atorgar poders per a plets, tan àmplis com sigui menester, àdhuc amb facultats de desistir, comprometre i transigir, a advocats i procuradors.
- i) Substituir en tot o en part les seves facultats a favor d'apoderats i mandataris, generals o especials; revocar les substitucions i apoderaments que hagués atorgat, i conferir-ne d'altres, sense cap limitació.

Article 32. Actes

1. Els acords del consell d'administració s'han de consignar en una acta que s'ha de transcriure al llibre d'actes corresponent. En tot cas, han de constar a l'acta:
 - a) La data, el lloc i l'hora de celebració de la reunió.
 - b) La data, la forma i el text íntegre de la convocatòria.
 - c) El nom dels assistents, i si ho fan personalment o per representació.
 - d) Un resum dels assumptes tractats i de les intervencions de les quals s'hagi sol·licitat que quedi constància.
 - e) El contingut dels acords i les majories amb què s'han adoptat. També hi ha de constar les abstencions i el sentit del vot, particularment el vot en contra, si l'interessat ho sol·licita.
 - f) L'aprovació de l'acta, quan es produeixi en finalitzar la reunió.
2. L'acta es podrà aprovar al final de la reunió o bé en la immediatament següent. En aquest cas, el secretari adreçarà el projecte d'acta a tots els assistents en el termini de 15 dies a comptar de la reunió, i aquesta es considerarà aprovada si en el termini d'altres 15 dies cap d'ells no hi formula objeccions; això sense perjudici de sotmetre-la a aprovació expressa en la sessió immediatament següent.

Article 33. Certificacions

1. La facultat de certificar les actes i els acords del consell d'administració correspon al secretari del consell, sigui o no conseller, amb el vist i plau del president.
2. La persona que expedeix la certificació ha de tenir el càrrec vigent i ha d'estar inscrit prèviament en el Registre de Societats, o bé inscriure's simultàniament a la inscripció de l'acord certificat. Si el que pretén la inscripció del seu càrrec és una persona diferent a la que figura al Registre de Societats amb la facultat de certificar, s'ha d'acreditar la notificació notarial realitzada prèviament al titular anterior.

Article 34. Delegació de facultats

1. El consell d'administració pot delegar les seves facultats en una comissió executiva o en un conseller delegat. Aquestes delegacions permanents requereixen, per a la seva validesa l'acord de les dues terceres parts, almenys, dels membres del consell. La rendició de comptes a la junta general no es pot delegar en cap cas.
2. El consell d'administració pot crear també les comissions que consideri adequades per desenvolupar millor les seves facultats i per reforçar la transparència de la gestió. De manera particular, i amb la finalitat de garantir el compliment de les funcions pròpies del Consell d'administració, es poden crear les comissions del Consell d'administració que resultin necessàries per al bon govern i la millor administració, gestió i control de la Societat. Com a mínim es crearà una comissió d'auditoria i compliment. El Consell d'administració aprovarà els reglaments en virtut dels quals es regularà el funcionament de tals òrgans col·legials.

Secció Tercera – El Conseller Delegat

Article 35. El Conseller Delegat

La programació, direcció, organització, gestió ordinària del conjunt de les activitats del Banc, es portaran a terme sota el mandat, supervisió i orientació del Conseller Delegat, designat pel Consell d'Administració.

En tot cas el Conseller Delegat ha de reunir els requisits previstos per la legislació vigent.

Article 36. Facultats

Són facultats del Conseller Delegat les següents:

- a) Assistir a les sessions de la Junta General i del Consell i les seves comissions pertinents, en aquest darrer cas com a conseller.
- b) Exercir el comandament de tots els serveis del Banc.
- c) Nomenar i suspendre directors generals, directors generals adjunts, sots-directors generals, directors, sots- directors, apoderats i empleats, fixant el seu nombre, categoria, sous o jornals, i acordar gratificacions.
- d) Ésser inspector nat de totes les oficines, dependències, agències, sucursals i serveis del Banc.
- e) Signar en nom de la Societat, representant-la judicialment i extrajudicialment.
- f) Mantenir informat al Consell d'Administració de l'execució dels acords, de l'exercici de les facultats que li hagin sigut delegades i de la marxa general del Banc, i proposar-li l'aprovació dels assumptes concrets reservats a la seva competència, sense perjudici d'adoptar les mesures d'emergència aconsellables en cada cas.
- g) Decidir, per sí o mitjançant delegació, els assumptes que, degut a la seva transcendència e importància, no s'hagués reservat expressament el Consell d'Administració, en ús de les seves facultats estatutàries.
- h) Dictar les normes precises per la marxa i desenvolupament del Banc, de conformitat amb el que és disposat en els presents Estatuts, i amb els acords del Consell d'Administració.

Article 37. Delegació de facultats

El Conseller Delegat podrà delegar quan cregui convenient les funcions de la seva competència, donant coneixement de la delegació realitzada al Consell d'Administració.

CAPITOL V

RÈGIM ECONÒMIC

Article 38. Exercici social

L'exercici social comença el dia primer de gener i acaba el trenta-un de desembre de cada any. Excepcionalment, el primer exercici econòmic comença el dia d'inici de les operacions socials i acaba el trenta-un de desembre del mateix any.

Article 39. Els comptes anuals

1. La societat ha de portar una comptabilitat ordenada i adequada a l'objecte social d'acord amb els paràmetres i principis establerts a la legislació en matèria de comptabilitat, sota la responsabilitat del consell d'administració.
2. El consell d'administració ha de formular en el termini màxim de tres mesos a comptar des del tancament de l'exercici, els comptes anuals i la proposta d'aplicació del resultat. Els comptes anuals han de ser firmats per tots els membres del consell.

Els comptes anuals formen una unitat que comprèn el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis del patrimoni net, l'estat de flux d'efectiu i la memòria, i s'han d'elaborar amb claredat i mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la societat, de conformitat amb la normativa comptable aplicable.

Quan en tots, algun o alguns dels documents que formen els comptes anuals falti la firma d'alguna dels membres del consell, s'ha de fer constar aquesta falta en els documents corresponents i indicar-ne la causa.

Article 40. Auditoria externa

Els comptes anuals de la societat seran sotmesos a revisió externa per auditors independents de reconegut prestigi internacional, designats a l'efecte per la junta general. L'acord de la junta general fixa alhora la durada del nomenament i els criteris de la remuneració de l'auditor, i s'ha d'adoptar abans que finalitzi l'exercici objecte de l'auditoria.

Article 41. Comunicació dels documents comptables als socis

A partir de la convocatòria de la junta general ordinària, tots els accionistes tenen dret a consultar en el domicili social els comptes anuals, l'informe d'auditoria, i tots aquells altres documents que s'han de sotmetre a la seva aprovació. També tenen dret a obtenir-ne una còpia, de forma gratuïta.

Article 42. Acord de distribució de dividendes

La junta general que aprova els comptes anuals només pot acordar la distribució de dividendes amb càrrec al resultat positiu de l'exercici o a reserves de lliure disposició quan, un cop coberta la reserva legal, el valor del patrimoni net comptable no sigui inferior a la xifra del capital social, o bé no resulti ser-ho com a conseqüència de la distribució.

No es pot acordar la distribució de dividendes mentre que les despeses d'establiment i d'investigació i desenvolupament no hagin estat completament amortitzades, a menys que l'import de les reserves disponibles sigui, com a mínim, igual a l'import de les despeses no amortitzades. En tot cas anualment, s'ha de dotar una reserva indisponible equivalent al fons de comerç que aparegui en l'actiu del balanç, i destinar a aquest efecte una xifra del benefici que representi, almenys, un deu per cent de l'import del fons de comerç esmentat. Si no hi ha benefici, o aquest benefici és insuficient, s'han d'utilitzar reserves de lliure disposició.

Els accionistes participen en la distribució dels dividendes acordats per la junta general en proporció a les accions que posseeixin en el moment de l'adopció de l'acord.

En l'acord de distribució de dividendes, la junta general determinarà el moment i la forma del pagament. Si no disposa altra cosa, s'entendrà que els dividendes es pagaran dins dels tres mesos següents a la data d'adopció de l'acord.

Article 43. Reserva legal; recursos propis; reserves i ràtios

En tot cas, la societat destinarà el 10 per 100 del benefici de l'exercici a la constitució de la reserva legal, fins que aquesta assoleixi un import igual al 20 per 100 del capital social. Aquesta reserva només es pot utilitzar per compensar pèrdues i això quan no existeixin altres reserves disponibles.

La Societat haurà de posseir en tot moment, almenys, els recursos propis, reserves en garantia de dipòsits, ràtio de solvència, ràtio de liquidesa i demés exigències establertes com mínims per la normativa andorrana aplicable a les entitats bancàries en cada moment.

Article 44. Dipòsit dels comptes

Dintre del mes següent a l'aprovació dels comptes anuals, la societat ha de presentar per al seu dipòsit en el Registre de Societats, una certificació dels acords de la junta general d'aprovació dels comptes anuals i d'aplicació del resultat, juntament amb un exemplar dels comptes anuals i de l'informe d'auditoria, quan estigui obligada a fer-lo, o l'hagi acordat voluntàriament.

CAPÍTOL VI

MODIFICACIÓ DELS ESTATUTS

Article 45. Modificació dels estatuts

La modificació dels estatuts l'ha d'acordar la junta general, l'ha d'autoritzar prèviament el Govern si es tracta de modificació de l'objecte i/o del capital social, s'ha de fer constar en escriptura pública i s'ha d'inscriure al Registre de Societats. La inscripció serà constitutiva. Els socis tenen dret a que la societat els lliuri una còpia del text íntegre de la modificació proposada des de la convocatòria de la junta general convocada amb aquest efecte.

Sense perjudici del que disposa l'apartat anterior, la modificació dels estatuts que imposi obligacions a tots o a alguns socis requereix el consentiment individual dels afectats.

Article 46. Augment del capital social

La junta general pot acordar l'augment del capital social, ja sigui per emissió de noves accions o bé per elevació del valor nominal de les existents. En qualsevol dels casos, l'acord ha de complir els requisits previstos en l'article 67 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada.

Article 47. Dret de subscripció preferent

En els augments de capital social amb emissió de noves accions tots els accionistes tenen el dret a subscriure un nombre d'accions proporcional a les que posseeixin en el moment en què la junta general adopti l'acord. Aquest dret de subscripció preferent s'ha d'exercitar en les condicions i dins del termini que estableixi l'acord de la junta general, i únicament és transmissible en el cas que el valor nominal de les noves accions no es correspongui amb el valor real de les accions existents. En tot cas, s'haurà de respectar el que s'estableix en l'Article 11.7 dels presents Estatuts.

Excepcionalment, la junta general pot acordar l'exclusió total o parcial del dret de subscripció preferent en decidir sobre l'augment del capital social, sempre que consti en la convocatòria i que el valor nominal de les noves accions es correspongui amb el valor de les accions existents. L'adopció d'aquest acord requereix la majoria prevista a l'Article 22.3 dels presents Estatuts.

Article 48. Reducció de capital

1. La junta general pot acordar també la reducció del capital social, fins als límits legals previstos per la legislació vigent aplicable a les entitats bancàries, i sempre i quan aquesta reducció no vulneri les altres exigències regulatòries de recursos propis, ràtios i reserves establertes per la normativa financera aplicable.
2. La reducció del capital social que no afecti de la mateixa manera les accions exigeix el consentiment individual de tots els socis afectats, i la que comporti la restitució de les aportacions exigeix que la societat satisfaci o garanteixi el pagament dels crèdits dels creditors que s'oposin a la reducció dins el termini de tres mesos, comptadors des de la publicació de l'acord de reducció en un diari de gran circulació al Principat.

CAPÍTOL VII

DISSOLUCIÓ I LIQUIDACIÓ

Article 49. Dissolució

La junta general pot acordar, en qualsevol moment, la dissolució de la societat, amb els requisits que s'estableixen per a la modificació dels estatuts, i, de manera particular, ha d'adoptar aquest acord quan concorri alguna de les circumstàncies següents:

- a) La conclusió de l'activitat o de les activitats que integren l'objecte social de la societat.
- b) La impossibilitat de realitzar el fi social.
- c) El valor del patrimoni net de la societat és inferior a la meitat de la xifra del capital social i no ha estat possible posar remei a la situació.

La societat quedarà dissolta també quan concorri alguna de les altres causes de dissolució previstes per la legislació vigent.

Article 50. Liquidació

1. Des del moment de la seva dissolució, per la causa que sigui, la societat està en liquidació. Mentre dura l'estat de liquidació, la societat ha de fer constar, en la seva denominació, l'expressió "en liquidació".
2. La junta general conserva els mateixos poders que tenia durant la vida social. Les accions continuen essent negociables, fins al tancament de la liquidació.

Article 51. Organització de la liquidació

1. La junta general nomenarà un o varis liquidadors, als que correspondrà la representació de la societat a l'efecte dels fins de la liquidació. En defecte de nomenament, el consell d'administració es converteix en comissió liquidadora, actuant en forma col·legiada.
2. La liquidació es durà a terme d'acord amb les normes legals. En particular, els liquidadors han de formular un inventari i un balanç de la societat referit al dia de la dissolució, i sotmetre'ls a l'aprovació de la junta general, i realitzar les operacions de liquidació necessàries i adequades per a l'extinció ordenada de la societat, mitjançant la pràctica de la liquidació patrimonial i la divisió del patrimoni resultant entre els socis.

Article 52. Tancament de la liquidació

1. Una vegada acabades les operacions de liquidació, els liquidadors han de presentar un balanç final de liquidació, amb un informe sobre les operacions realitzades i una proposta de distribució entre els socis del patrimoni resultant, perquè els aprovi la junta general.
2. El dret dels socis a la quota de liquidació és proporcional a la seva participació en el capital de la societat.
3. El pagament de la quota de liquidació es pot fer en efectiu o en espècie, si els interessats ho consenten. La quota de liquidació no es pot pagar fins que no s'hagi satisfet als creditors de la societat, o se'ls garanteixi la satisfacció.

CAPÍTOL VIII

ALTRES QÜESTIONS

Article 53. Dret de separació

En els supòsits en què, d'acord amb la legislació vigent, els socis puguin exercitar el dret de separar-se de la societat, la valoració de les accions que ha de reembossar la societat es durà a terme d'acord amb el procediment previst en els apartats 7 i 8 de l'article 10 d'aquests Estatuts.

Article 54. Remissió normativa

En tot allò que no està previst per aquests estatuts, s'aplicaran les disposicions de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada, les altres disposicions vigents i els usos i costums del Principat. Especialment, Mora Banc Grup, SA, queda sotmès a la legislació vigent en el Principat d'Andorra en matèria de banca i activitats financeres, de protecció del secret bancari i de prevenció de blanqueig de diners o valors producte del crim, i demés normativa que li sigui aplicable en cada moment.

Article 55. Arbitratge

Totes les qüestions litigioses o discrepàncies que es produeixin amb referència als presents Estatuts entre la Societat i els seus administradors o socis, o entre aquells i aquests, o aquests últims entre ells, es sotmetran a arbitratge de equitat, el procediment i laude del qual es portarà a terme en el Principat d'Andorra, obligant-se les parts al compliment de la decisió arbitral.

En els demés casos la competència s'atribueix als Tribunals del Principat d'Andorra, essent el domicili de la Societat el lloc acceptat per a tota mena de notificacions.

En els supòsits d'arbitratge i llevat d'acord de les parts, es seguiran les següents regles:

1. Els àrbitres seran tres i decidiran per majoria. Cada part designarà un àrbitre i el tercer ho serà per acord dels dos àrbitres. Quan no hi hagi acord, el nomenament del tercer àrbitre l'efectuarà el Degà del Col·legi d'Advocats d'Andorra.

Pel supòsit que una de les parts, dins del mes següent al requeriment que per aital efecte li hagués adreçat l'altra part, no procedís a designar el seu àrbitre, s'entendrà que renuncia tàcitament al seu dret i l'arbitratge es desenvoluparà en forma unipersonal per l'àrbitre designat pel Degà del Col·legi d'Advocats d'Andorra.

2. El laude es dictarà en el termini de sis mesos a partir de la constitució del col·legi arbitral o de l'acceptació del càrrec per l'àrbitre únic, en el seu cas, el qual en defecte de les parts establirà el procediment arbitral, que en tot cas s'ajustarà als principis de audiència, contradicció i igualtat entre les parts.
3. El laude dictat pels àrbitres serà immediatament executable pel procediment d'execució de sentència ferma.
4. Cada part satisfarà, al seu càrrec, les despeses de les proves que proposi i els honoraris de l'àrbitre que hagi proposat. Els honoraris del tercer àrbitre o de l'àrbitre únic es pagaran per meitat entre ambdues parts.



morabanc.ad